

جامعة اليرموك

كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية

قسم المحاسبة

رسالة ماجستير بعنوان

محاسبة القيمة العادلة واثرها على قرارت منح الإئتمان في القطاع المالي للشركات طالبة الإئتمان

"Fair Value Accounting and Its Impact on the Decisions of Granting Credit in the Financial Sector for Companies Requesting Credit"

إعداد الطالب

أنس نجيب غزالات

إشراف الأستاذ الدكتور

تركي راجي الحمود

الفصل الدراسي الثاني
2012-2011

بسم الله والرحمن الرحيم

محاسبة القيمة العادلة واثرها على قرارت منح الإئتمان في القطاع المالي للشركات طالبة الإئتمان

"Fair Value Accounting and Its Impact on the Decisions of Granting Credit in the Financial Sector for Companies Requesting Credit"

إعداد الطالب
أنس نجيب غزالات

قدمت هذه الرسالة استكمالا لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة بكلية الاقتصاد والعلوم الادارية في جامعة اليرموك /اربد/الاردن.

أعضاء لجنة المناقشة:

الاستاذ الدكتور تركي راجي الحمود.. رئيساً ومشرفاً

أستاذ في المحاسبة /جامعة اليرموك

الاستاذ الدكتور ميشيل سويدان ....عضـواً

أستاذ في المحاسبة /جامعة اليرموك

الاستاذ الدكتور محمد الرحاحلة ....عضـواً

أستاذ في المحاسبة/جامعة آل البيت

إهـــــــداء

ǅŏƧǂ!ƒ Ŏǃ Ĭ!ǥ ƇƒƥǊǥ

ƔƓơƧ!ƒ Ĭǉùʅǃ Ĭ!ǥ ƓǌƺƼƧŏĂ *** Ŏùʅǈ ĂǆùʅŏŎùǃ Ɠŏ ǁù!ǖƞ

ƔƓƤƙùǉƓ ǁƧŏƸ ƘƧùƛ Ɠǆ! *** ƔƓùƤùƙùǉƓ ǈĂùǃǕƒ Ǉǃ Ăùǁù5

ǂǃŏǃơ!ƒ Ŏǆǃ Ĭ!ǥ ƇƒƥǊǥ

ǊƵĂ!Ă ǉƒĂǋ Ǉǆ ŎǃùǁƥƔŏƮǉĂ *** ǂŏƥùǋ Ɣŏǃơǁ! ŎƺǆƥƘǁʅƧǃ

ǊƵĂùǆƥ ǿǀǆ!ƒ ƥǌùƕ ƥƑƒ Ƙǁùƥ *** ƓǉƧƥǀǃ ƽŏǁùŏ Ɠǆŏ5 ƥǌƙƞƒ ýƓƥ

Ă ǀƥĂƵ Ĭǁŏ! ǂŏ!Ɠƺ!ƒ ŎǃŏƱƤ ŎƙƓŏơ ǂƺǆƬ Ĭ!ƒ ƴƜƒĂǆ!ƒ ƥǌƞ!ƒ ƒƦǋ ǐƥǊƒ Ɠǆǂ

. ƓǌǁǊǃ ýǂ Ă ǉƺŏƺƺ!ƒ ƓǌƙƥǀƒĂ Ĭ!ǥ

ǉƦǋ ƇƓƵƒ ýǆơƙ Ŏ5 ŎǉƥƵƓʅ ǐƦ!ƒ ƥǆơǆ ŎƤǃ Ĭ!ǥ ǂ!Ɠʅ Ƨ!ƒ ǉƦǋ ǐƥǊǃĂ Ɠǆǂ

Ŏ! ǇĂƵ ƧŏƤ ǇƓǂ ǂŏơ ǇƓ5Ƨƺ!ƒĂ ƧǂƬ!ƒ ýŏƺƞ Ŏǉǆ ǊǁƼ ǐƧ5ʅ ǀƧƙ5 Ŏ5 ǂƮƓƤ ǂ!Ɠʅ Ƨ!ƒ

.

ƺŏơ Ĭ!ƒ ǂ!Ɠʅ Ƨ!ƒ ǉƦǋ ƜƒƧƤ Ŏ5 ǄǊƓʅ Ǉǆ ýǂĂ ŎƙƒĂƤƒĂ ŎǉƒĂƤƒ ýŏǆƞ Ĭ!ƒĂ

ƥĂƞĂ!ƒ

شكـر وتقديـر

الصفحة	قائمة المحتويات
ب	قرار لجنة المناقشة
ج	إهداء
د	شكر وتقدير
هـ	قائمة المحتويات
ز	قائمه الجداول و الملاحق
ح	ملخص
8-1	**الفصل الأول: المقدمه**
1	1/1 تمهيد
4	2/1 مشكلة الدراسة
5	3/1 أهداف الدراسة
5	4/1 أهمية الدراسة
8	5/1 خطه الدراسه
44-9	**الفصل الثاني: الإطار النظري**
41-9	1/2 **المبحث الأول :محاسبة القيمة العادلة و الأهمية النسبية لبنود الإفصاح**
9	1/1 تمهيد
9	2/1 الأهمية النسبية لبنود الإفصاح المحاسبي
9	1/2 ماهية "مفهوم" الإفصاح المحاسبي
10	2/2 أهمية الإفصاح المحاسبي
12	3/2 المعلومات المحاسبية و الإقراض المصرفي
15	3/1 مفهوم و أسلوب قياس القيمة العادلة وفقاً لمعايير المحاسبة
15	1/3 مفهوم القيمة العادلة
17	2/3 أساليب قياس القيمة العادلة
19	3/3 المعايير المحاسبية التي تطرقت للقيمة العادلة
28	4/3 أثر محاسبة القيمة العادلة على الخصائص النوعية
36	5/3 مزايا إستخدام القيمة العادلة وسلبياتها
38	6/3 القيمة العادلة في التشريعات الأردنية
44-42	2/2 **المبحث الثاني : الإئتمان المصرفي**
42	1/2 مفهوم الائتمان المصرفي ونشأته
43	2/2 أسس منح الائتمان
79-45	**الفصل الثالث: الدراسات السابقة و الفرضيات**
45	1/3 تمهيد
45	2/3 الدراسات السابقة

3/3 جدول رقم A يلخص الدراسات السابقه	72
4/3 ما يُميز الدراسة	79
5/3 فرضيات الدراسة	79
الفصل الرابع: منهجية الدراسة	85-80
1/4 تمهيد	80
2/4 أداة الدراسة	80
3/4 مجتمع وعينة الدراسة	81
4/4 الخصائص الديموغرافية لعينة الدراسة	82
5/4 أسلوب تحليل البيانات و إختبار الفرضيات	83
6/4 ثبات أداه الدراسة	84
7/4 درجات الموافقه	85
الفصل الخامس: تحليل البيانات و إختبار الفرضيات	96-86
1/5 مدى تأييد أصحاب القرار الإئتماني	86
2/5 الأهميه النسبيه للبنود المفصح عنها	88
3/5 المشكلات التي تواجه متخذي قرار منح الإئتمان	91
4/5 محاسبه القيمه العادله بالمقارنه مع التكلفه التاريخيه	94
5/5 المقارنه بين البنوك و الشركات التجاريه و الإسلاميه	96
الفصل السادس: النتائج و التوصيات	100-97
1/6 النتائج	97
2/6 توصيات	99
قائمة المراجع والمصادر	101
ABSTRACT	116

قائمة الجداول

رقم الجدول	عنوان الجدول	الصفحة
1	الخصائص الديموغرافية لعينة الدراسة	82
2	ثبات أداه الدراسه	84
3	درجات الموافقه	85
4	مقياس تحديد الموافقه بالنسبه للوسط الحسابي (Likert Scale)	85
5	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لإجابات عينة الدراسة لأسئلة الفرضية الأولى	86
6	نتائج اختبار (One Sample T-Test) للفرضية الأولى	88
7	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لإجابات عينة الدراسة لأسئلة الفرضية الثانيه	89
8	نتائج اختبار (One Sample T-Test) للفرضية الثانيه	91
9	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لإجابات عينة الدراسة لأسئلة الفرضية الثالثه	92
10	نتائج اختبار (One Sample T-Test) للفرضية الثالثه	93
11	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لإجابات عينة الدراسة لأسئلة الفرضية الرابعه	94
12	نتائج اختبار (One Sample T-Test) للفرضية الرابعه	95
13	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لإجابات عينة الدراسة لأسئلة الفرضية الخامسه و نتائج اختبار (One Sample T-Test) للفرضيه .	96

قائمة الملاحق

رقم الملحق	عنوان الملحق	الصفحة
1	الاستبانة	109
2	قائمه البنوك و الشركات عينه الدراسه	115

الملخص

[illegible] 2012 [illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible] 1/1

[illegible] 1973 [illegible] 2001 [illegible]

[illegible]

[illegible] .

[illegible] (IASB) [illegible] (FASB) [illegible] . (2010 , [illegible]) [illegible] : [illegible] IAS 39 [illegible] ([illegible] : [illegible] IAS 32 [illegible] (IASB , IAS 39 : Revised 2008) ([illegible]) IFRS 9 [illegible] ([illegible] : [illegible]) IFRS 7 [illegible] IFRS 39 [illegible] , ([illegible] : [illegible] 2009 [illegible] 12 [illegible] 2010 [illegible] . (Danbolt and Rees ,2008) [illegible] 2013 [illegible]

[illegible] , [illegible] , [illegible] , [illegible]

1.

2.

3.

4.

5.

[illegible] 3/1

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

1. [illegible]

[illegible]

2. [illegible]

[illegible]

3. [illegible]

[illegible]

4. [illegible]

[illegible]

5. [illegible]

[illegible]

[illegible] 4/1

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

5/1

[illegible]

[illegible]

[illegible] : [illegible] :1/2

[illegible] 1/1

[illegible]

[illegible] 2/1

[illegible] ([illegible]) [illegible] 1/2

[illegible]

.(188. [illegible] 2005[illegible]

[illegible] "Material & Relevant" [illegible]

[illegible]

.(335. [illegible] 1995 [illegible]

[illegible] American Institute Of Certified Public Accountants (AICPA) [illegible]

[illegible]

[illegible] . (Committee on Auditing Proceduers,1973, p.78) [illegible]

[illegible]

: [illegible] 2/2

[illegible] (Roberts et al.,2002,p.281) [illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible] (Radebaugh & Gray,2001, p.296) [illegible]

[illegible]

(Meek et al.,1995, [illegible] p.81)

[illegible]

[illegible] . (119. f ü2005 [illegible]

3/2 :

. (2006,

ƻ ǒ!Ǵǂǩ!ƒ Ǎ ƘƒƥƒƧǒǗƒ ǂǈ̈Ț ơǆǆ ǑǊ lǚTǇǆ!ƒ ǂǒơǐƧ ǇǕ Ü ýƤƥ!ƒ ƔǴƪơ ǏǈƵ Ǵư ǒǅ ƔȚǇǒ ǅǴǆǨǋǗƒ

. lƧƒƥǗƒ lǢǴƽǂ Ơư Ǎǒ ƔǴƪơ!ƒ ǁ!Ʀ ǇƎ Ǵư ǒǅ Ǎ

Ɣηǒ (IASB) ǂǒ!Ǎƥ!ƒ ǂǐƪǴơǆ!ƒ ƧǒǒǴƶǆ Σǈηǆ ǐ ǅƧ ƔƪơǍ ǂǒƥlǇ!ƒ ƘǴlƼƥǩ!ƒ ǂǆǄǴƿ ǇǅǴǆǂ

: (8. ƒ Ü1988 , ƫ ǆǊƥ) ǑǈǒǴǆ ƧǒƥlǨ Ǒƽ ǇǒǇƒƒƥ!ƒ Ǎ ǇǒƧǆǨƪǆ!ƒ ƥƵǴƪǨ Ǉǅ

.i ƔηǍǆ ǐ ƥlǇ ƭƽƥǨ ƥǒ!Ǎǩ ǏǈƵ lǚTǇǆ!ƒ lƧƥƿ .

.ii ǅǋƪǗƒ ƘǴƶǒƨǍǨ ƴƽƥ Ǎ ǴǋǨǴǆƒƨǩ!ǐ ǤǴƽǍ!ƒ ǏǈƵ lǚTǇǆ!ƒ lƧƥƿ .

.iii ƒƦǋǐ ǂlǈƶǨǆ!ƒ ǂƵǍƽƥǆ!ƒ Ǎ ǂưǍǐlǆ!ƒ ǂǒƥlǇ!ƒ ƘǴlƼƥǩ!ƒ Ǎ ýƤƥ!ƒ ǇǒǐƻǘǨƤǗƒ ƔǴǐƪǅ

.ýƤƥ!ƒ

.iv lƧǨƽ ýǘƤ lǚTǇǆǈ! Ǒ!Ǵǆ!ƒ ƨǂƧǆ!ƒ ǏǈƵ ǂǒƥlǇ!ƒ Ƨǒƹ ǂǒǈǒǍǆǨ!ƒ Ǎ ǂǒƧǴǆǨƪǗƒ ƘǴǒǈǆƶ!ƒ ƧǴǈǅ

. lƥǍƥơǆ ǂǒǇǆƨ

ǇǴǆǨǅǗƒ ƧƷǴƤǆ ǅǒǒlǨ Ǒƽ ǂǒƥlǇ!ƒ ƘǴlƼƥǩ!ƒ ǂǆǄǴƿ Ƨǂ!Ʀ!ƒ ǂƽ!Ǵƪ ǂưƧlǆ!ƒ ƘǴǋη!ƒ ǅƥƤǨƪǨ Ǎ

Ǎ ƥƧƒǍǆ!ƒ ƒ ǒȚƤǨ Ǎ ǂǒ!Ǵǆ!ƒ ƘǴηǴǒǨơǗƒ ƷǒƷƤǨ Ǒƽ ƥƵǴƪǨ ǑǨ!ƒ ƘǴǆǍǈƶǆ!ƒǐ ǅǊƥǒǍƨǨ ǁ!Ʀǂ Ǎ

ǂǒǆǊǅ ƴǐǇǨ ƭǈƷǇǆ!ƒ ƒƦǋ ǇǆǍ (11. ƒ Ü1988 Ü ƫ ǆǊƥ) ǂ!Ǎƪ!ƒ Ǎ ǂǒƥlǇ!ƒ ƘǴlƼƥǩ!ƒ ǂǐƥƒƧǆ

Ǒƽ ǇǆưǨǆ!ƒ ƟǴȚƽǗƒ Ǉǅ ǂǒơ Ü ǇǴǆǨǅǗƒ ƠǇǆ ƘƒƧƒƿ ƦǴƤǨ Ǒƽ ǂǒ!Ǵǆ!ƒ ǅǄƒǍ!ƒ Ǒƽ ƟǴȚƽǗƒ

ǊǇǅǍ ǴǆǂǇǒƥǆǈ! ǑǇǴǆǨǅǗƒ ƴưǍ!ƒ ýǒơǨ ǏǈƵ ǇǴǆǨǅǗƒ ƠǇǆ ƘƒƧƒƿ ǐ ƦƤǨǆ ƥƵǴƪǒ ǂǒ!Ǵǆ!ƒ ƧǒƧǈǨ!ƒ

ǅǋǨƥƵǴƪǆ! ǑǇǴǆǨǅǗƒ Ƨƒƽ!ƒ ǐ ƦƤǨǆ ǴǋǐǈƷǒ ǂǆǍǈƶǆ ǂǒǅ ǇƵ ƟǴȚƽǗƒ ǂưƧǨlǆ!ƒ ǂǋη!ƒ ǏǈƵ Ɣηǒ

. ƔƪǴǇǆ!ƒ Ƨƒƽ!ƒ ƦǴƤǨ Ǒƽ

ǏǈƵ ýǍȚơ!ƒ ǂǒǈǐǴƿ ƥƥơǨ Ǒǩ!ƒ ǑǊ ǂǒǇǴǆǨǅǗƒ lƧƒƥη!ƒ Ǎǅ ǑǇǴǆǨǅǗƒ ƨǂƧǆ!ƒ ǇǅǴǆǐ Ǎ

ǏǈƵ ýǍȚơ!ƒ ƳǴƷǨƪǴ ǴǆǈǇ ư ƧǨlǆǈ! ǑǇǴǆǨǅǗƒ ƨǂƧǆ!ƒ ǇƪơǨ ǴǆǈǇ ǊǇǅ ƥηǇ Ü ýǒǍǆǨ!ƒ Ǎǅ ư Ƨƒ!ƒ

Ơǆǆ ǇǂǆǒǍ Ǘ ǊǇǅ ƥηǇ Ǎ ƒƦǋ Ü ư Ƨƒ!ƒ Ǎǅ ýǒǍǆǨ!ƒ ǏǈƵ ýǍȚơ!ƒ Ǒ!Ǵǩ!ǐ Ǎ ǑǇǴǆǨǅǗƒ ƧƒƧ!ƒ

[illegible]

[illegible]

[illegible] (Hendriksen & Michael .1992) [illegible]

[illegible] 3/2

[illegible] 1/3

[illegible]

[illegible]

[illegible]

. (2006 [illegible]) , (Godwin et al.,1997) "[illegible]" [illegible]

[illegible]

[illegible] , [illegible]

[illegible]

. [illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible] (Barth et al.,2001) [illegible]

[illegible] (107) [illegible]

[illegible]

."[illegible]

[illegible] (157) [illegible] FASB [illegible]

[illegible] 2007 [illegible] 15 [illegible]

[illegible] (157) [illegible] . [illegible]

[illegible]

" The price that would be received to . [illegible]

sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction

[illegible] between market participant at the measurement date " .

[illegible]

[illegible]

[illegible] Acquire [illegible]

. [illegible]

[illegible]

[illegible] (40) [illegible]

[illegible]

[illegible] (39) [illegible] (36) [illegible] (5) [illegible] (32) [illegible]

[illegible] " (40) [illegible]

[illegible]

[illegible] (107) [illegible]

[illegible]

. "[illegible]

[illegible]

:[illegible] (2005 [illegible]) [illegible]

.[illegible] .1

[illegible] .2

[illegible].

[illegible] .3

[illegible] (…) [illegible] .4

[illegible].

[illegible] .5

2/3 [illegible] :

[illegible] Dynamic & Volatile [illegible]

[illegible] Relevant [illegible] Reliability [illegible] (FASB) [illegible]

:(Landsman, 2007)

.i [illegible] .

.ii [illegible] .

.iii [illegible] :

.a [illegible] .

.b [illegible] .

. ƚōǐƤfƥ!f Ƨōƶʅƙ!f ƜƦƓǆǉ .c

... ƚǆĂƮƤǆ!f ƚōƥǀǉ!f ƘƓǀƽƥƙ!f .d

ýƤƥǆ! ǼǀƽĂ ƚ!ƥƓƶ!f ƚǆōǀ!f ƩƓōǀ! ƔōƓʅƉ ƚƛǖƛ (157) ǅƿƧ Ŏǂ ōƧǆǕf ƧƓōƶǆ!f ƥƥơ ƥƿĂ

: ƚƽǂ ƙ!f ýƤƥǆ! Ǽǀƽ Ă ƩƓōǀ! ƚƽƓư ǗƓ , ýƤƥ!f ýƤƥǆ! ǼǀƽĂ Ă , ƫĂʅ!f

- : Market Approach ƽǋƨǁ üƓǃǆ

ǇǆǆƓǋƧōƸ Ă Observavabie ƓǌƙƥǋƓƬǆ Ǉǂ ǆǆ!f ƧƓƶʅǕf ǅōōǀƙ ƥǉƵ ƔĂʅǕf fƦǋ ǅƥƤƙʅō

.Identical ǋǆƛƓǆƙǆ!f ýĂƮǕf ǁ!Ʀ Ŏƽ Ɠǆư Ü ƫĂʅ!f ƘƓōǆǆƵ ƓǋƧƽĂƙ Ŏƙ!f ƚǆƑǖǆ!f ƘƓǆĂƶǆ!f

Assets

- : Income Approach üƓǃǁ üƓǃǆ

ƚō!Ɠơ!f ƚǆōǀ! ƥơĂǆ ƸƓǆ Ĭ!ƍ ƚōƓǀƙʅǆ!f Ƹ!Ɠǆ!f ýōĂơƙ! ǅōōǀƙ!f ǇƵ ƔĂʅǕf fƦǋ ǅƥƤƙʅō Ă

. ƚōƓǀƙʅǆ!f Ƹ!Ɠǆ!f ǁƙ Ŏƽ ƔƓʅ!f ǅǋ ƫĂʅ!f ƇƓǂƧƬ ǇƉ Ưf ƧƙƽƍĬƵ ƭƥƓǆƙƵƍ

- : Cost Approach ƓƶǂǀǂƑ üƓǃǆ

ýǖơƍ) Ɠǆ ýƮǕ ƚōǆƥƤ!f ǀƧƥǀǆ!f ýǖơǗ ǼōƓơ ƔĂƱǆ!f ƸƓǆ!f ĬƵ ƔĂʅǕf fƦǋ ƥǆƙƶō

. (ƚƽǂ ƙ!f

Ưƶư Ŏƽ ǼƓʅƓǉǆ ǇĂǂō ƩƓōǀ! ƥơfĂ ýƤƥǆ ǅfƥƤƙƍ Ǉƽ (157) ǅƿƧ ƧƓōƶǆ! ǼǀƓƱĂ

ĂƉ ýĂƮǕ ƱƬǉ ƫĂʅ Ŏƽ Quoted pricesƔ Ĭǆʅō Ɠǆ Ăf ƚōƥƓƬƧƙʅƍ Ƨƶʅf ǅfƥƤƙʅƓ ƻpfĂǆ!f

ǅƓƱǀǉ ǇǕ ǼƓʅƓǉǆ ǇĂǂō ƩƓōǀ! ǀƥƶƙǆ ýƤfƥǆ ǅfƥƤƙʅƍ ăƧƤƉ ƻpfĂǆ ŎƽĂ Ü ƚǆƛƓǆǆ ƘƓǆfƨƙ!ƍ

ƩƓō! ýĂƮĂǆ! ƓǌǆfƥƤƙʅƍ Ă ǅōōǀƙ!f ƔōƓʅƉ ý ǂ ƱƓfƧƙ Ă ǁʅƓǆƙ ƔǆƱƙō ƘƓǂƧƬ!Ɠ ƧōƧƓǀƙ!f

. ƚ!ƥƓƶ!f ƚǆōǀǆ! ƔʅƓǉǆ

: hullqƑyllɛ huDžĭʂǂll lʒɓƯǂ Ĭǂllɛ huĭllNjqllɛ huĬǴƨƑƟDžllɛ ɓĭĭƑyDžllɛ 3/3

- ƧĜőƶdž!f ǂhʅĜơdž!f Ŏ!Ăɓ!f (16) Ĝ'P!f ƒ ƘǴǂllkdždž!Ǵh ƘĐƬǈdž!fĂ Ƙfɓƶdž!fĂ " Ǖf ƬĂý !ƘhǴĂ!f ùNǈ
Ă Njǫ ůǂǈ " ơŏ ǂ ƙǂĂf5ʂ Njƙf ƧĜőƶdž!f ƴdž ĎɓhudžǂǂʒǂǂĐƙ!f ƧĜk!f ƤŏǂŐ5 ĂkɓpŏƘ ƵǕf ƧfƧ2 ƛdž!f ùɓƑŎ
ǴǕƬýǕ ĂfɓĂ!fɓ!f Ƥǂ 5Ŏ ǂƙǂƙʒǕÑ ĂƙƧŏý ƙ!f ǂ5ǂ ʅơɣ Ƨdžƶ!f ƞǁǈǕ ŋŎ !ǖƬýǕ ǈdž ƤůýǕ
ƙơɓŏɓ ƿʅƱ ǕǈNƙů ǁǁ ʅ!ǈĂĭ f!ƤĜ ƒ ǂý 5ƘƧl ǂơĜʅhŏǂ ʅƙ5ĜɓƘ ǈdž!ǈùĴ5ƴ ǕƿkƬùĜɓŏǂ
.ǂƶhkdž!f ǕǈNƙů ǁǁ ƱƧŏlǂ !Ă5lǃ ǖƬýǕ

!lɓ ƤŏƧ ǈNƙf ƧĜőƶdž!f Ŏ5 pĜőΣ ǕơɓfǂǂƖ!ŭơlǂ !ǈdžǂǂǁùĜƘ ǈƬùƉƘ Ăf!ƶdžùɓfƘ hùŏǈ

:ǉdžĂƦŋŏǈ

ǫdžĜǳlĜƇ pŏdžǂ ǕƬýǂ ǂdžĜ NjŎ džƱƧĂơǃ džǈjNǴ pŏdžǂ ǕǈNƙů ǁǁ ƙdž!fƧǂǄ !jnùƦf ǕƬýù ǞĂ fƵkdžùǴɓ
ƱƧŏǂ ǫƵĜɓl f!lkŏǄĂ ƦǂǂǁǁǁǂǂKƙɓŏɓ lŏdžǂ f!ƶĜɓ!ǂ !ǖƬĂý Ƥůý ǈdž f!ǈĂpŏǂ f!kŎ ƵĜɓl džù'Ǵ
ƙơɓŏɓNjǴ hdžƶƧ5ǂ džlŏdžŏǈ džƋNjlŏǈ džjnlŏǁ !lŏĜǄ hjnƦǈ f!jndžǂ ǞĂ f!lŏdžǂ ǕǈkɗɓǂŏǂhƶɓƑ ǕǈNjùƙ ǁǁ
ƵǈɓdžǴ Ǖ ŏǂĂǈ NjǈǴ ǁǁ ɓ!ŏý ƵlǁĬ f!lŏdžǂ f!ǈĂpŏǂ hʅhƔ f!ƱhŏƶǂƤkdžƬƬǂ !jnƦǈ ǕƬùĂý ǗǈjnùǴ
.ǈǴɓƧǭ džǴ kƒǴY

- ƧĜőƶdž!f NjƦf huŏǈ " ƯƶƧ!fĂ ƟǴƬ5Ǖ f: Ŏ!Ǵdž!f ǕɓĂf Ƙ " (ďĎ)ƧpǂǂŎ!Ăɓ!f ǂhʅĜơdž!f ƧĜőƶdž
: Ŏ!Ǵk!f ǈơĂ!f ƵĬǁĬ ƵɓĜz!f Ǫ!lŏdžǂ ƩĜl!f ΣʅD Ưƶh

.1 ǫƦf ǂǴǈƘ ŭɓƑl f!lǴŏǂ ǂkɓfĂ!ǂ Ŏ5 ʅĂʂ ǈƬƱǂ ĂƦfƘ ʅùŏĂ!ǂ 5ùǉǈ ʅùƶƧ f!ʅĂʂ
f!ƧƶĂƯ !ǖɓf ǈǈNĂ ǖ5ƣɣý ɓ!ŏý ƵĬǁĬ ǂf!lŏdžǂ ǂƵĜɓ!ǂǕ ơŏǂ ǉƖ ƶƧʅ f!ʅĂʂ f!ǈdžǴʅùƔ
:ǈĂNj

.D ƧƶʅƧ f!ƶƧƯ ơ!Ǵ!Ŏ :ǕƬý džơkƎƱ hNj DǞ f!ƨf!Ɨ ʅŏƘǉǈ ǫƬɓfƧǈ.

.Ɣ f!ʅƶƧ ƔƱǈĂƔ (f!ƱǈĂƔ ʅƶƧ) : ǕƬý ʅŏƘDž džƙůǂNj ǞĂ f!ƨf!Ɨ džƙůǂƱ hNj ǈdž pĥý.

[illegible]

2. [illegible]

3. [illegible]

4. [illegible]

- [illegible] " [illegible] " (38) [illegible]
[illegible]
:[illegible]

1. [illegible]
2. [illegible]
3. [illegible]

- [illegible] (39) [illegible]
:[illegible]

1. [illegible]
2. [illegible] (39)[illegible]

ؾþdžƙzdž Ɨŏ!Ǵdž!ƒ ƘƒƨǴdžǵƙƪǓƒ ƩǴǒp LJĂǂŏĂ ÜƗƼǁƙƤdž ƘǴƑ5 Ǐ!ǫ ƘƒƨǴdžǵƙƪǓƒ ƻŏǉƮƙ

:ǑNj ƘǴƑ5!ƒ ǉŖNjĂ Ü ƻŏǉƮƙ!ƒ ƒŖNj ǏǁƸ

.ýƤþ!ƒ ƗdžƑǴp Ǒ5 Ɲ!Ǵzƙ Ă (lƨƞǴƙdžǁ! ƘƒƨǴdžǵƙƪƒ) Ɨ!þǴz!ƒ Ɨdžŏl!ǴƜ Ɨdžŏldž Ɨŏ!Ǵdž ýĂƮƊ .Ɗ

(Financial Assets at Fair value through Profit or Loss FAFVTPL)

. (Trading Investment) lƨƞǴƙdž!ƒ ƘƒƨǴdžǵƙƪǫ Ɣ ƻƨzŏǴdž ĂƊ

. (Lone and Receivables) Ɨǉŏþdž!ƒ ǊdžŖ!ƒĂ ƯĂƨl!ƒ .Ɣ

. (Held-to-Maturity Investment) ƽǴlơƙƪǓƒ ơǃŏƨǴƙ! ǴnjƜ ƱƼƙơdž ƘƒƨǴdžǵƙƪƒ .Ɯ

. (Availabel-for-Sale Investment) ýǒǁ! Ɨơǵƙdž ƘƒƨǴdžǵƙƪƒ .þ

:Ǒ!Ǵƙ!ƒ Ăơǉ!ƒ ǏǁƸ Ɨ!þǴz!ƒ Ɨdžŏlǁ! Ʃŏǒǵldž lþƸ (ďě) Ǌpƨ ƨǴǒzdž!ƒ ƠưĂƊ Ǵdžǂ

.Ɨ!þǴz!ƒ Ɨdžŏlǁ! Ʃǵǒldž ýư5Ɗ ǑNjĂ Ɨŏ!Ǵdž!ƒ ƘƒĂþǖ! ƷƬǉ ƽĂƪ Ǒ5 Ɨ!ĂƒþƙdžǓƒ ƨǴzƪǕƒ .1

ÜƗǁlƙƪdž ƻŏǉƮƙ Ɨ!ǴǂĂ ýǒp LJdž (Rated) ƻǉƮƙ Ǒƙ!ƒ (Debt Instrument) LJŏþ!ƒ lƒþƊ .2

.ýĂlzdž ýǂƬƜ ǴNjƨŏþlƙ LJǂdžŏ Ɨŏþlǉ ƘǴl5þƙ lƒþǕƒ ǉŖnj! LJĂǂŏ LJƊĂ

LJdž ƘǴǉǴǒƜ ǏǁƸ ƜŖĂdžǉ!ƒ ƒŖNj ƘǔƤþdž þdžƙzƙĂ ÜƔƪǴǉdž Ǌŏŏlƙ ƜŖĂdžǉ Ǵnj! Ǒƙ!ƒ Ɨŏ!Ǵdž!ƒ lƒþǕƒ .3

. ƗƷƬǉ!ƒ ƽƒĂƪǕƒ

ÜǉǔƸƊ lþdžƙzdž!ƒ ƘǓǴơ!ƒ ƨŏƩ Ǒ5 Ɨ!þǴz!ƒ Ɨdžŏl!ƒ Ʃǵǒl! ǻǁŏþƜ!ƒ ƽƨƷǁ! (39) ƨǴǒzdž!ƒ ƽƨƷƙ þpĂ

:ǑNj ƽƨƷ!ƒ ǉŖNjĂ

ǑƷzŏ ýǂƬƜ ƽĂƪ!ƒ Ǒ5 ƗƞƨþdžǁƒƨǴzƪǕƒĂ Ǌŏl!ƒ ýŏþzƙ LJǂdžŏ5 ÜƷƬǉ ƽĂƪ!ƒ LJǂŏ Ǌ! LJǫ .1

.ýư5Ɗ ؾƨŏþlƙ

ƨŏþlƙ ƔĂǁƷdž!ƒ Ǒ!Ǵdž!ƒ Ǌƒƨƙ!Ǔƒ ĂƊ Ǒ!Ǵdž!ƒ ýƮǖ! ýĂƒþƙ!ƒ Ǌƞơ LJǂ!Ă ÜƷƬǉ ƽĂƪ!ƒ LJǴǂ LJǫ .2

ƽĂƪ!ƒ ƳǴǉƮ ƘƒƨŏþlƙþǴdžƙƸƒ LJǂdžŏ5 ÜƗŏ!Ǵdž!ƒ ƘƒĂþǕƒ ǉŖNj Ǌƞơ Ǐ!ǫ ǻƜƪǉ ؾþƞ ýŏǁp Ɨ!þǴz!ƒ ǊƙdžŏpƒdžŏƗƸƒ

ǉƦǋ Ƚǆǒǐ! ýþĜƵ ǅǒǒǐķ ǏǁƵ ýĂƮơ!ƒ ýƞǅ ǇǆǅǇ ƴþĂķǆǅ!ƒ ýĂƒþķ!ƒ ǅƞơǇ ƽǁƶķǒ ĜǆǒƼ ƘƒĂþǕƒ ǉƦǋ!

.ȽǁǒĂƱ ƘƒƧķƼ! ƧĜƶƪǕƒ ƘƒĈƒƧƥ ýǒƞƪķ ýǖƤ ǇǆǅǇ ƘƒĂþǕƒ

:ýƛǆǅ ÜăƧƤǅ Ƚǁǒþǆ Ɣǒ!Ĝƪǅ Ǐ!ǫ ĈĂƞǁ!ƒ ǇǂǆǒǇ .3

- Ƚǆǒǐ!ƒ ȽǒƥĂƪ!ƒ ǕƒĂþǖ! ƘƒĂþǕƒ ƽǆǅǇ ȽǌǉĜƬǆǅ!ƒ ýǂƬǇ ĂƞǋƧ ĭ .

- ȽƶƥĂķǆǅ!ƒ Ƚǒþǐǉ!ƒ ƘĜǐƼþķǁ! Ƚǒ!Ĝơ!ƒ Ƚǆǒǐ!ƒ -.

- ǉƦĜǆǅǉ ǁǁǁ Ƨǒƶƪķ Ƨƒ Ĝǒ Ƥ!ƒ Ƙƒ.

.ǐþǒĜơǆǅ ȽǒƞƧĜƤ Ƕƒ ƧƱǅ ƘƒƧǒþǐķĂ ƘĜǆǅǒǒǐķ .4

Ƚ!þƶǆǅ ȽƤƪǉ (IASB) Ƚǒ!Ăþ!ƒ ȽǇƪĜơǆǅ!ƒ ƧǒǒĜƶǆǅ ƩǁƞǆǅǇ ƧþƮǅ Ü 2005 ĂǒǉĂǒ 16 ǑƼĂ

Ƚ!þĜƶ!ƒ ǋǆǅǒǐ!ƒ ƧĜǒƤ þǒǐǒ Ü (FVO) Ƚ!þĜƶ!ƒ Ƚǆǒǐ!ƒ ƧĜǒƤ Ă ƩĜǒǐ!ƒ Ă Ƕ ƒƧķƵǗ ƒ (39) ƧĜǒƶǆǅǁ!

ǅƵþ!ƒ ǇǆǅǇ ýþƶǆǅ!ƒ ƧĜǒƶǆǅ!ƒ þĜƼķƪǫ þǐ! Ă Ü ȽƶƪƒĂ ƟĜƮƼǫ ƘĜǈǁƱķǆǅ! ƽǒǈƱķ!ƒ ǑƼ ƘƶưƤ Ǒķ!ƒ

Ƚǉƞ! ǁǁ!Ʀǂ Ă Ü ǑǇĂƧĂǕƒ ĭƨǂƧǆǅ!ƒ ǁǉǇ!ƒ Ǐ!ǫ ȽƼĜưǗĜǈ Ü Ƚǒ!Ĝǆǅ!ƒ ƘĜǆǅþƤ!ƒ ȽƵĜǉƮ ǇǆǅǇ ƧǒǇǂ!ƒ

. (2007 Ü ƔĜƱƤ). ýĂþ!ƒ ǇǆǅǇ þǒþƶ!ƒ ƧĜǒƶǆǅ!ƒ ǏǁƵ ƽƼƒĂ þƥ Ă Ü ýƨĜǈ

ƽǁƶķǆǅ!ƒ Ă (7) ǅƥƧ Ǒ!Ăþ!ƒ ƧĜǒƶǆǅ!ƒ ƧƒþƮǅǈ Ƚǒ!Ăþ!ƒ ȽǇƪĜơǆǅ!ƒ ƧǒǒĜƶǆǅ ƩǁƞǆǅǇ ǅĜƥ Ĝǆǅǂ

ĂǋǉƧ ƧĜǒƶǆǅ!ƒ ƒƦǋ ǇǆǅǇ Ƕþǌ!ƒ ǇǅǇ Ƚǒơ Ü 2005/8/18 ǭǒƧĜǈ ƟĜƮƼǕƒ : Ƚǒ!Ĝǆǅ!ƒ ƘƒĂþǕĜǈ

ǇǆǅƯ ƘǉĜǂ Ǒķ!ƒ Ă Ü Ƚǒ!Ĝǆǅ!ƒ ƘƒĂþǕƒ ƧƱĜƤǅǈ ƽǁƶķǒ ĜǆǒƼ ƟĜƮƼǗƒ ƘĜǈǁƱķǆǅ ƨǒƨƶķ Ă þǒơĂķ

Ǒ!Ăþ!ƒ ƧĜǒƶǆǅ!ƒ Ă Ü ƯƧƶ!ƒ Ă ƟĜƮƼǗƒ : Ƚǒ!Ĝǆǅ!ƒ ƘƒĂþǕƒ ǇǅǇ (32) ǅƥƧ Ǒ!Ăþ!ƒ ƧĜǒƶǆǅ!ƒ ýĜƞǆǅ

ƘĜǈǁƱķǆǅ ýƒþǈķƪƒ ǅķ Ƚǒơ Ü ȽǌǉĜƬǆǅ!ƒ ƘĜƪƪƢǆǅ!ƒ Ă ǁǁĂǉǈǁ! Ƚǒ!Ĝǆǅ!ƒ ǅƑƒĂǐ!ƒ ǇǅǇ (30) ǅƥƧ

ǇǆǅǇ ȼƧĜǈķƵǫ ƽǒǈƱķ ƴƯĂǆǅ ĂǋǉĂ Ü (7) ǅƥƧ ƧĜǒƶǆǅ!ƒ ƘĜǈǁƱķǆǅǈ ǇǒƧĜǒƶǆǅ!ƒ ǇǒƦǋ ǑƼ ƟĜƮƼǕƒ

þǒĂƨķǈ Ƚǒ!Ĝǆǅ!ƒ ƧǒƧĜǐķ!ƒ ĂþƶǆǅǇ ǅĂǐǒ ǇǅǇ ĂǋǉǇ ƧĜǒƶǆǅǁ! ǑƪǒƑƧ!ƒ Ƕþǌ!ƒ Ă . 2007/1/1 ǭǒƧĜǈ

3. [illegible]

4. [illegible]

5. [illegible] (Hedged Item) [illegible] (Hedged risk).

6. [illegible]

[illegible] (1) [illegible] (IASB) [illegible] (7) [illegible]:

1. [illegible]

2. [illegible]

3. [illegible]

ƧǴǒƶdž!ƒ ƒƦǆ ƒ ƙƤǒ : " ƗǒƧǴlƶ!ƒ ƘƒƧǴdžƛƙƖǕƒ " (40) ǅƥƧ Ǒ!Ǎƥ!ƒ ƗƕƖǴơdž!ƒ ƧǴǒƶdž •

ƱƽƙơdžǑƒ Ǒưƒ ƧǕǕƒ ýdžƬƙ Ǒƙ!ƒ ǕƗǒƧǴlƶ!ƒ ƘƒƧǴdžƛƙƖǕǴƕ ƗƮǴƤ!ƒ ƩǴǒl!ƒǍ ƻƒƧƙƵǕƒ Ǒƙ!ƌƖdžƕ

ǴǌƧǴƶƖǅ ƳǴƽƙƧǕ ǂƧǴƱƙǉƒ ǴǌƕƱǴƽƙơǕƒ ƥƮlƕ ǴdžǉǥǍ ǕƧǒƮl!ƒ ýƞǕƒ Ǒƽ ƴǒƕ!ƒ ýƞǅ ǇdžƩǒ! ǴǌƕƱ

Ǎǅ ƗǂǍǈdždž!ƒ ǑǉǴƕdž!ƒ Ǎǅ ƧǒǍƱƙ!ƒ Ưƒ ƧƹǕ ǴǌƕƱƽƙơdž!ƒ Ǒưƒ ƧǕǕƒ ǁ!ƦǂǍ ǕýǒǍƱ!ƒ ýƞǕƒ Ǒƽ

ƧǴǒƶdž!ƒ ƴưǍ ƗǒƠ .ǑǈǒƷƬƙ ƧǴƞǒǫ ƥlƶƕ ƧǒƷǈ! lƧƞƋdž Ǎǅ ǕǑǈǒǍdžƙ ƧǴƞǒǫ ƥlƶƕ ǴǌƕƱƽƙơdž!ƒ

:Ɨǒ!Ǵdž!ƒ ƘǴǉǴǒƕ!ƒ ƥƒƥƵǫ ýƞǅ ǇdžƩ ǴǌƙƨǴǒơ ƥƶƕ ƥǍǉƕ!ƒ ǉƦǌ ƩǴǒl! ǇǒƧǴǒƤ

ƨƑǴƖƤ ƗǒǅǍ ǕǅǂƒƧƙdž!ƒ ǁǖƙǇǕƒ ǴǌǉdžƩ ǴơǍƧƱdž ƗƽǈǂƙǴƕ ǴǌƖǴǒlƕ Ǒưlǒ :ýǍǕƒ ƧǴǒƤ!ƒ

.ƗdžǒlƒǑƽ ǑǉƥƙǈƵ ǋƙǉƙ ƗdžǂƒƧƙdž

ƣǒƧǴƙƕ Ǵǌ! ƥƑǴƖ!ƒ ǑƥǍƖ!ƒ ƧƶƖǈ! ƗǈƛdždžǍ!ƒǍ Ɨ!ƥǴƶ!ƒ Ɨdžǒl!Ǵƕ ǴǌƖǴǒlƕ Ǒưlǒ :ǑǉǴǍ!ƒ ƧǴǒƤ!ƒ

.ýƤƥ!ƒ ƗdžƑǴƥ Ǒƽ ǅǒǒlƙ!ƒ Ǉǵ ǋƙǉƙ ƨƑǴƖƤ Ǎǅ ƔƖǴǂdž Ɨǒdžƕ ƻƒƧƙƵǕƒ ƦƑǉǒơ ǅƙǒ! ǕƗǒ!Ǵdž!ƒ ǅƑƒǍl!ƒ

ǏǈƵ ƔƞǍƙǒ ǕǉǇǒƧǴǒƤ!ƒ ǉǒƦǆ ǉdž ǏǅǴƳǴƕƒ ýǴơ Ǒƽ ǈǉǅ ǏǈƵ ƧǴǒƶdž!ƒ ƒƦǆ ǉ ƥƥǍ

.ǴǌǂǈǂdžƙǑƙ!ƒ ƗǒƧǴlƶ!ƒ ƘƒƧǴdžƛƙƖǕƒ ýǒdžƞ ƩǴǒƥ Ǒƽ ýưǂdž!ƒ ƧǴǒƤ!ƒ ƭǒƕƱƙ ƦƑǉǒơ lƌƬǉdž!ƒ

ƗǌƕƬƙdž ƘƒƧǴlƶ ýƥǴƕƙ! ƱƬǉ ƭǍƖ ƧƽǍǒ ǇǅƳ ƔƞǒǕƗ!ƥǴƶ!ƒ ƗdžǒǍƒ ƥǒƥơƙ ǇƗdžǒ ǏǈơǍ

ƗǒǴơ!ƒ ƗdžǒǍ!ƒ ǅƒƥƤƙƖƒ ǇƗdžǒǍƽ ǕƱƬǉ!ƒ ƭǍƖ!ƒ ǉƦǌ ýƛdž ƧƽǍǒ ǅ! ƒƦƽǍ ǕƗǴơ!ƒǍ ýƥǍdž!ƒ ƗǒơǇǉ

ƘǴƽƥƙ!ƒ ǁǈƙ! Ɨ!ǍƵdž ƘƒƧǒƥƙ ǏǈƵ ƥǴdžƙƵǕǴƕ ǁ!ƦǍ ǕƗƶƥǍdž!ƒ ƗǒƥǉǒǉƖ ƘǴƽƥƙǈ! ƗdžǍƮƤdž!ƒ

.ƗǒƥǉǒǉƖ!ƒ

ƘǴƕǉƵ ƥƞǍǅ ƥƥ ƗǉǒƶƥƙƩ ƘǕƧƵ Ǒƽ ǈǉǅ Ǐ!ǫ ǕǈƮǍƮǉ Ưƶƕ Ǒƽ ǈƖƙƽǉ ƧǴǒƶdž!ƒ ƧǒƬǒǍ

Ǎƒ ƗǒƧǴlƶ!ƒ ƘƒƧǴdžƛƙƖǕ! ǴǌǥǒǒƥƙƟ ǏǈƵ lƧƥl!ƒ Ǎƒ Ɨ!ƥǴƶ!ƒ Ɨdžǒl!ƒ ƩǴǒƥ ǇǍƥ ýǍƙƟ lƧǒƕƑ

ǖƛdž ǁ!ƦǍ ƗƥƙǴ - Ɨ!ƖƙǂƖ ǍǅƗǒƖƖƋdž ƩƖǅ ǏǈƵ ƗǒǉƕǌƱ Ɨǒ!ǴƵ ƗǒƥǍƛǍdžƕ ƗǒƧǴdžƛƙƖǕƒ ƘǴƑǈǂdžǈ!

ƭǍƖ Ǒƽ ýƥǴƕƙ!ƒ ƘǴǒǈƙƵ ƗƥƙƟ ǴdžƥǉƵ Ǎǅ ǕƙǴƬǉǕƒǍ ƧǒǍƱƙ!ƒ ƘƙƘ ƘƒƧǴlƶ!ƒ ǇǍƑƙ ǴdžƥǉƵ

LJǎƌ ŴǆǎǁƵ Ü Ɨ!ƥǅƶ!ƒ Ɨǆǎǒǀ!ǅƌ Ǚ Ɨ5ǁƗǩ!ǅƌ ƘƒƧǅǆǎǕǩƪǛƒ ǁǁǩ Σǅǒƿ ƦFLjǒơ ƔƞǍǩǒ ǅǆǎǆ – ƱTǉ Ƨǒƹ

Ƨ5ǍǩǒǛ Ǎƒ ƗǍƥơ!ƒ ǀƧƧƗǩǆǎ Ƨǒƹ Ɨ5ƥƒƧǆǎ!ƒ ƗǒƿǍƪ!ƒ ƘǅǒǁǆǎƶǄ!ƒ LJǍƗǩ ǅǆǎƥǉƵ Ʊǀ5 Ɨƥơǒ ƒƦǋ

. Ɨ!ƥǅƶ!ƒ Ɨǆǎǒǀǁ! Ɨǁǒƥƌ ƘƒƧǒƥǀǩ

: Ǒ!ǅǩ!ƒ Ǎơǉ!ƒ ǏǁƵ Ɨ!ƥǅƶ!ƒ Ɨǆǎǒǀ!ƒ ƥǒƥơǩ Σƪǅ Ƨǅǒƶǆǎ!ƒ ƠưǍǅ ƥƿǍ

1. Ɨǆǎǒǀ!ƒ ƥǒƥơǩ ǅǌ!ǘƤ LJǆǎ LJƗǆǎǒ Ɨǁǒƪǅ ýư5ǅ Ǎ Ü Ɨ!ƥǅƶ!ƒ Ɨǆǎǒǀǁ! ƥƥơǆǎ ýư5ǅ ǑƿǍƪ!ƒ Ƨƶƪ!ƒ Ƨǌǩƶǒ

LJƗǆǎǆǎ!ƒ Ǎ ǛǅǆǎǩơǤ ƧǍƗǛƒ Ƨƶƪ!ƒ LJƵ ǅǉǋ ǑƿǍƪ!ƒ Ƨƶƪ!ƒ Ƨǌƶǒ Ǎ Ü ýƮǛƒ Ǎǅ ƥǉǌǁ! ƗǒƿǍƪ!ƒ

ýƮơǒ ƥƿ Ƨƶƪ ýư5ǅ ýǍǆǎǒ ǈǉǅ ǇƮƑǅƮƤ LJǆǎǍ Ü ƨǍƪ!ƒ LJǆǎ ýǍǀƶǆǎ Ǎơǉ ǏǁƵ ǇǒǁƵ ýǍƮơ!ƒ

ƻǍƧƲ ýƲ Ǒ5 ƯǒƼƤǩ Ǎǅ ǅǒƤưǩ ǐǅ LJǍƥ Ɨǒƥǅƶ!ƒ ƨǍƪ!ƒ ƻǍƧƲ ýƲ Ǒ5 ƴƑǅ!ƒ ǇǒǁƵ

. ƗƮǅƤ ƗǒƥǅƮǩƿǤ

2. ƱǍƧT!ƒ Ǎ Ɨ!ǅơ!ƒ Ǎ ƴƿǍǆǎ!ƒ Ǒ5 ƗǌǉǅTǆǎ ǎƧƤǅ ƘǅƗǁǩǆǎǆǎ! ƗƱTǉ ƨǍƪ!ƒ Ǒ5 ƗǒƧǅƞ!ƒ ƧǅƶƪǛƒ Ƨǌǩƶǩ

. Ɨ!ƥǅƶ!ƒ Ɨǆǎǒǀǁ! ýǒ!ƥ ýư5ǅ Ü Ɨǒƥƿǅƶǩ!ƒ

3. Ǒ5 ýǅơ ǅƥƵ Ƨ5Ǎǩ Ƨǅƶƪǅ ƗǒƿǍƪ ƗǒƧǅƞ Ü LJƗǆǎǒ ƧǒƥǀǩLJǆǎ Ɨǆǎǒǀ!ƒ Ɨ!ƥǅƶ!ƒ LJǆǎ ýǘƤ ýǍƮơ!ƒ ǏǁƵ

: LJǆǎưǩǩ Ɨ5ǁǩƤǆǎ ƘǅǆǎǍǁƶǆǎ

- Ƨǅƶƪǘƒ ƗǒƧǅƞ!ƒ Ǒ5 ƨǍƪ ƗƱTǉ ƘǅƗǁǩǆǎǆǎ! ǎƧƤǅ Ɨ5ǁǩƤǆǎ LJǆǎ Ɨǒơ Ɨǆǎǌƫ!ƒ Ǎ ƴƿǍǆǎ!ƒ Ɨǒơǌ ƥƶǩ

- ǉƦǋ ƧƶƪǛƒ ƗƶǩƗ! Σǆǎǩ!ƒ ƨǍƧ5!ƒ ƗƞǩǅǉǛƒ LJƵ ƘǅǘǩƤǛƒ LJǒǌ ýƮǛƒ ƥƒƧǆǎ!ƒ ǀǒƥƧǒ Ǎ ǉƦǋ

. ƘǅƗǁǩǆǎǆǎ!ƒ

- Ƨǅƶƪǘƒ ǀƧǒƤǛƒ Ǒ5 ƨǍƪ ýƿǅ ǆǎƱǅTǉ ǆǎǒǆǎ ýǒƥƶǩ ǉƦǋ Ƨǅƶƪǘƒ Σǆǎƶǩ! ƘƒƧǒƹǩ!ƒ Ǒ5 ƗǛǍơƒ

. Ǒ!ǅơ!ƒ ǅǒǒǀǩ!ƒ Ǎ ƧǅƶƪǛƒ ǉƦǋ ƞǒƧǅǩ LJǒǌ ƗǒƥǅƮǩƿǛƒ

- ƮƮǅǆǎ ƘƒǀƤǩ!ƒ ƗǒǀǉƪǆǎƧ!ƒ ƗǆƞǍǆǎ!ƒ ƗƶƿǍƑǅƤ ƥǍǀƵ ƗǒƞǅƧ ǅǌǋ ƧǒơǅƧǆǎ ǅǒǅƧƞǅƤ ǎƦǋ ƘǅǆǎǍǉǅǌǅ!

. Ɨǀƪǉǆǎ!ƒ Σƹǉ Ǒ5 ƗǍǁǆǎǆǎ!ƒ ƘǅƗǁǩǆǎǆǎ!ƒ ƧǅƞǒǍƗ ƗǒƞƧǅƤ

[illegible] (41) [illegible]

[illegible]

[illegible] (2) [illegible]

. 2003 [illegible]

[illegible]

[illegible]

4/3 [illegible]

[illegible]

. (1990

. (Penman,2007)

[illegible] (Lee & Shen, 2006) , (Stella & Malcolm , 2009) [illegible] (Maines & Wahlen , 2006) [illegible] . (Landsman,2007) [illegible]

- : [illegible] •

.1 [illegible] (Relevance) :

[illegible]

[illegible] (Landsman,2007)

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible] : (Stella,& Malcom, 2009).

[illegible])

[illegible](

[illegible] .

[illegible] .

[illegible] ,

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible] .

.2 : (Reliability)

[illegible]

[illegible]

3. (Understandability) [illegible]

[illegible]

[illegible]

.4 (Compareability)

[illegible]

:(9 2006

hUĭďǭþŬǀ ǀ ƑyĭþƮƚǁǀ Ĭȝ hUǁǭƑyǁǀ hUĎĭȿǁǀ 6/3

LJŏLjfĂl!f ƘþþƶƘ Ɨ ŏơ ÜƗŏhƮĠơďž!f ƘĠƞ!ĠƶďŽ!f YĂưĂďž! lƧŏhǂ ƗŏďžNjĐ ŎLjþƧŪf LJĂLjĠl!f Ĭ!ĂĐ

LJĠǂ Ɨ ŏơ Ü ǾLjĂLjĠp 12 Ƙȝǁh Ɨ ŏơ ƗhƮĠơďž!f ƗLjnjďžh Ɨpűƶ!f ƘfƦ lƧþĠƬ!f ƘĠďžŏǁƶƘ!fĂ ƗďžULjŪfĂ

:ƘĠƶŏƧTƘ!f ĎžNjĐ LJďž

ǀ ƑǀþƮǁǀ ĎžNjďžƑȥ .1

LJĠǂ ŎƘ!f NƘűŏþƶƘĂ ýĂƶȥďž!f ĭƧĠƮ ýfƨĠďž ĭƦ!f Ă 1997 ƗLjƮ! (22) ĎžpƧ LJĂLjĠl!f ýĂĠLjƘ

ǭŏƧĠƘh (5059) ĎžpƧ ƗŏďžƮƧ!f lþŏƧƞ!f Ŏ5 ƧĂTLjďž!f 2010 ƗLjƮ! (35) ĎžpƧ LJĂLjĠl!f ĠNjƧƤƇ

Ŏ5 NŏǃǫƧŏTÛ Ġďž ĠNjƨƧhĐ LJĠǂ ŎƘ!f Ă Ü ƘĠnjƞ lþƵ LJďž ƗŏhƮĠơďž!f ƧŏŏĠƶďž!f YĂưĂďž 2010/9/30

Uȥơ Ă ƘĠhĠƮơ!f ĎžŏULjƘ Ŏ5 Ɨŏ!Ăþ!f ƗhƮĠơďž!f ƧŏŏĠƶďž YĠhƘĠh ƘĠǂƧT!f Ďžfƨ!Ǝh (184) ĎžpƧ lþĠďž!f

LJĠďžư! ƗƬƘƤďž!f ƗŏLjnjďž!f ƘĠnjƞ!f yďž ȿŏƮLjƘ!Ġh ƘĠďžŏǁƶƘ!f ƧfþƬǫĂ ÜƧƘĠ5þǁ! ǁƮďž Ă ƘűƞƮ!f

.ĠnjŏďžNjĠƮďžĂ ƗǂƧT!f ȿĂlơ LJďžưŏĂ LJĂLjĠl!f fƦNj ƻfþNjĐ ȿlơŏ Ġďžh Ɨŏ!Ăþ!f ƗhƮĠơďž!f ƧŏŏĠƶďž ȿŏhƱƘ

ǁƮďžƘ ƗǂƧT!f LJĐ) ƘĠhĠƮơ!f ȿþþďž ƧŏƧlƘ ýďžTƘ! LJĂLjĠl!f LJďž (195) ĎžpƧ lþĠďž!f ƘĈĠƞ Ă Ġďžǂ

Ɨŏ!Ăþ!f ƗhƮĠơďž!f ƧŏŏĠƶďž! Ǿl5Ă lþƶďž Ɨŏ!Ġďž!f ĠnjƘĠLjĠŏh LJĐĂ ƗďžULjďž ƘfþLjƘƮďžĂ ƘűƞƮĂ ƘĠhĠƮơ

. (Ɨ!þĠƵ lƧĂƬh ƘĠǂƧT!f ǉƦnj! Ɨŏ!Ġďž!f ĎžƑfĂl!f ƧnjUƘ LJĐĂ lþďžƘƶďž!f

:hUĭǁƑĎžǁǀ ƼǀþNjŬǀ ĎžNjďžƑȥ .2

LJĂLjĠùp 2002 ƗLjùƮ! (76) ĎžùpƧ LJĂLjĠùl!f LJďž (12) lþĠďž!f LJďž (Ďž) lƧlȥ!f f Lj Ĭ!ǫ ǽþĠLjƘƮf

ƘĠǂƧùT!f ƟĠùƬ5ǫ ƘĠùďžŏǁƶƘ Ɨùŏ!Ġďž!f ȿfƧĂŪf ƗƑŏNj ŎưĂȥďž ƩǁƞďžƧþƬĐ þl5 Ɨŏ!Ġďž!f ȿfƧĂŪf

(Ш) LJĠùƘƧlȥ!f ƘùƬLj Ɨ ŏơ 2004/3/1 ǭŏƧĠƘh ȿŏþþƘ!f ƧŏŏĠƶďžĂ ƗŏhƮĠơďž!f ƧŏŏĠƶďž!fĂ lƧþƬďž!f

:Ŏǁŏ Ġďž Ĭǁ Ƶ ƘĠďžŏǁƶƘ!f ǉƦnj LJďž (4) ĎžpƧ lþĠďž!f LJďž (þ)Ă

Ŧǉùʅ!ƒ yďž ǈƧǦǀdž!ƒ ĭĂǉʅ!ƒ ƨőƨǀƙ!Ǧƅ ŦƑŏnj!ƒ þőĂƨƙĂ þƒþƶ ǀƨþƮdž!ƒ Ŧǂ ƧT!ƒ ǀƨƒþ Ʃǀƞdž ĬǀƵ .Ɗ

ǈƊ Ɣùƞŏ ĭȒ!ƒĂ ÜŦő!Ǧdž!ƒ Ǧnjƙǉʅ ƇǦnjƙǉƒ ǈďž ƧnjƬƊ ŦƛűƛǈƵ þőƨƙ Ŭ ǀþdž ýűƤ Ŧǂ ƧTǀ! ŦǀƅǦʅ!ƒ

:Ŏǀő Ǧdž ǈďž ư ƙő

1. ŦďžƑǦp ƨǂ ƨdž!ƒ .Ŏ!Ǧdž!ƒ
2. ŦďžƑǦp ýƤþ!ƒ.
3. ǈǦőƅ ƘƒƨőȝƘ!ƒ Ŏ5 ƪĂǀơ ǈǰőďžǋǦʅdž!ƒ.
4. ŦďžƑǦp ƪ5þƙ!ƒ ĭþǀǉ!ƒ .
5. ŰƒǦǀ ƘǦơǦư ư!ƒ ŦőƨĂƨ.
6. ƨőƨǀƙ ƪpþdž ƘǦƅǦʅơ ýĂơ ƘǦǉǦőƅ!ƒ Ŧő!Ǧdž!ƒ ŦőĂǉʅ!ƒ Ŧǂ ƧTǀ! Ăƒǈƙďžùưǈďžùƅǈďžùƞƾ ƨƇƒƘ ƨùƞƾ ƘƒǦƇƒƨùƞƾ ƪőpþƙ!ƒ þp ƘďžƙĂ Ǘ5ǀ ƨőőǦƶdž! ƪőpþƙ!ƒ ǀþďžƙƶdž!ƒ ǀďžƅĂƞƔ ǉȒnj ƘǦdžőőǀƶƙ!ƒ.

ŦǦďž ƘƮǉ ǀþǦdž!ƒ (14) ǈďž Ʃ5ǉ ƘǦdžőőǀƶƙ!ƒ ĬǀƵ :Ŏǀő Ǧdž

þďžƙƶƙ ƨőőǦƶdž! ŦǀʅǦơdž!ƒ Ŧő!Ăþ!ƒ ǀƨþǦƮ!ƒ ǈƵ Ʃǀƞdž ƨőőǦƶdž!ƒ Ŧőǀʅ ǦơdžƒŦő!Ăþ!ƒ ĬǀƵĂ yùőďžƞ

ƘǦnjƞ!ƒ ŦƶưǦƤ!ƒ ŦǀǦpƨ! ŦƑŏnj!ƒ þƒþƶ ǦnjƙǦǉǦƅ ŦőǦdž!ƒ Ǘ5ǀ ǉȒnj! ƨőőǦƶdž!ƒ.

Ǧďžǂ ƨƮþƊ Ʃǀƞdž ŎưĂ5dž ŦƑŏǋ ƪƒƨĂŰƒ Ŧő!Ǧdž!ƒ ƨƒƨp ƊǦpƨ (2007/727) ƒʅùƙǈǦþȤ ŰơǂùǦƊž

ǈďžǦþƙŏǈ!ƒ (8) Ă(12) ǈďž Ʃ5ǉ ǈǦǉĂǈ!ƒ ƙǦùƨőơ 2007/12/16 ƙǀőőǀdžùǦƘ Ű ʅùƩ ŦőǀʅǦơ ŦǀƅǦʅ!ƒ

ĂƒƨőőǦƶdž!ƒ ĂƒƞǦŦ ƪőǀƱƙ!ƒ ŦǀǀƶƙďžǀŦ ƒþƶƅǦƘ ƘǦǉǦőƅ!ƒ Ŧő!Ǧdž!ƒ ŦőĂǉʅ!ƒ ĂƒƨơǀŦ ĂƘǦƶőőǀdžùǦƘ ƨőőǦƶùdž!ƒ

ĂƞǦŦ ƪőǀƱƙ!ƒ ŦǀǀƶƙďžǀŦ ƨþǀƙǦ ƒǀőŦďžǦŦ Ȥ!þǦŦ ĂƒƙƮƨƧ ƅǦ5ƑƲ Ʋþǀƶǂ ƙǀǀőŏ ǉʅ! Ŧǉʅ 2007 Ăƒƙùő

ǉƙ £ ŦǦďž Ŏ5 ǈþǦdž!ƒ (2) ĬǀƵ ǈǉƊ ĬǀƵ Ŧ5Ǧǂ ƘǦǂ ƧT!ƒ ǀƨþƮdž!ƒ ƤǦƶư ƒ!ƧǦpƨ! ŦǀǦùŏǋ ŦưƑŏǋ ŰƒĂƨƒƘ

ŦƒǦdž!ŏǦ ŰƒƙƙƒƨƯƙŏƙ ƘǦőǀƱƙǀ ƨőőǦƶdž ƨőƨǀƙ!ƒ Ŧő!Ǧdž!ƒ Ŧő!Ăþ!ƒ ǈǉƵ þƒþƶ pĂƒƑdžǦǉ Ŧő!ǦdžùŦ ǀʅùǉʅ ŦǦő!Ǧdžùŏ

Ŧƙǉƙǀdž!ƒ Ŏ5 2007/12/31 ĂǦdž ǀǦőǀnj yďž ƨƒƨƶǀ ŰʅƩ ĂƒŰƞƨƇƒƘ ƒ!Ǧƙő Ŧ :

1. [illegible]
[illegible].

2. [illegible]
%20 [illegible]
[illegible].

- [illegible]
[illegible]
[illegible].

- [illegible]
[illegible]
[illegible]
[illegible]
[illegible].

3. [illegible] (40) [illegible]
[illegible].

4. [illegible]
[illegible].

5. [illegible] (41) [illegible]
[illegible]
[illegible].

6. [illegible] (16) [illegible].

7. [illegible]
[illegible].

3. [illegible]:

[illegible] (28) [illegible] 2000 [illegible] 2000/8/1 [illegible] (60) [illegible]
[illegible]
[illegible]
[illegible].

4. [illegible] (33) [illegible] 1999:

[illegible] (23) [illegible]
(4) [illegible] 2001 [illegible]
[illegible].
[illegible] (3) [illegible]
[illegible].

[illegible] 2/2

[illegible]

[illegible] 1/2

[illegible]

[illegible] .(2004[illegible])

[illegible] . (2006 [illegible])

Ǒùƙ!ƒ ƯĂƧùǀ!ƒ Ǉùǆ ƥùƑƒĂ5 Ĭùǁ ƵƧùƮǆ!ƒ ýĂƮơ ǁ!Ʀ ƥĂƮǀǆ!ƒĂ :ƠƧ!ƒ ƭǒǀơƙ ⇐

ƥùƑƵ ƭùǒǀơƙĂ ǗƗùƙƤǆ!ƒ ǋƧùƮǆ ƗùǌƞƒĂǆĂ yƑƒƥĂ!ƒ Ĭǁ ƥƑƒĂ5!ƒ yƥ ǇǆǍǇ ǌơǇǆǒ

.ƗǒƮ ƟƧ ý‡T Ĭǁ ƧǆƙƪǆƗƒ ýǆ!ƒ ƩƧ Ĭǁ

Ƨƥùƿ Ƨ5Ăùƙ ĭ Ǘƪ!Ăǒùƪ! ƵùƮƙǒ Ǒ!ùǆ ƨù‡Ƨǆ ƵƧùƮǆ!ƒ ǗƙơƒǑǆ :Ɨ!Ăǒƪ!ƒ ⇐

Ĭù!ƹ ùǌĂơƙ Ǉù‡ǆǒ Ǒùƙ!ƒ ýĂùƮǗƒĂ Ɨùǒƥǀ!ƒ - ƵƧƮǆ!ƒ ăƥ! ƗƑƪ!ƒ ýƒĂǆǗƒ Ǉǆ ƵǞ

ƘùƱ Ɨùǆ! - ĭƨù‡Ƨǆ!ƒ ƵƧùƮǆ!ƒ Ǉùǆ ǌǇǆùư ƯƒƧƙƿǗù Ă ƴ!ù ǆƹ Ɨǒƥǀ

Ƨƥùƿ Ƨǒ5Ăùƙ Ǉǒù ƗùǇƨƒĂǆ!ƒ ǆƨƙùƪǒ ǋùǇǗ ƭǒùƿƥ Ɨ!Ăǒƪ!ƒ ƵƥǋĂ ǗƧǒƤƙ ĭ ǇĂƥ Ɣơƪ!ƒ

Ĭùǀ Ă ǗƗùǒơƧ!ƒ ƭùǒǀơƙ Ƶƥùǋ ƴùǆ ƯƧƶƙǒ ƥƿ Ƨǆ ĂǋĂ ƵƧƮǆ! Ɨ!Ăǒƪ!ƒ Ǉǆ ƔƪǇǆ

.Ɨ!Ăǒƪ!ƒĂ ƗǒơƧ!ƒ Ǒ5ƥǋ Ǉǒ ƗǆƇƒĂǆ!ƒ Ɨǆǌǆ Ɨơƞǉ!ƒ ƵƧƮǆ!ƒ ǀƧƒƥƹ Ĭǁ

ǚùǀƱĂ ǉǖùƵ Ʃùƪǚƒ ǀǆƵƒƧǆ ƥùƶ ƗùǒǇǆƙƑǛƒ ǋƙùƪǆƪ ƴƴĂ ƵƧƮǆ ý‡ ǆĂǀǒĂ

ƗǒƥǆùTƧǛƒ ƱĂƧùT!ƒĂ Ƨǒǒǆùƶǆ!ƒ ƗùƵĂǆƞǆ Ǉǆùƴƙǒ ƧǆƱƹ " :ǇƵ ǀƧƵ ǑǋĂ ǗƭĂƪ!ƒ Ɨƞơ!

YĂùƴĂǆ! ǀƥùơĂǆ!ƒ Ɨùƞ!ƶǆ!ƒ Ǉǆùƴ! ǈ ƗùƮƙƤǆ!ƒ ǇǆùǆƙƑǛƒ ƠǇùǆ ǀƧƒƥƹ ǆùǌ ƥĂƨƙ ǈ

Ǉùǆ ƵĂùƤ ǇĂƥ ýùǆƶ!ƒ Ǉùǆ ǆǌǇù‡ǆǒ ǆǆ ǀƧƒƥǗǆ Ǉǒǀǆƶ!ƒ ăƥ! Ɨƛ!ƒ ýǆƵ Ƨǒ5ĂƙĂ Ǘƥơƒ Ă!ƒ

Ĭù!ƹ YĂùƞƧ!ƒ ǇĂƥùǆ ƵƧùƮƙ!ƒ ƗƵƧùƪ ĭ Ǘƪùǒ5‡!ƒ ƗùǇĂƧǆ!ƒ Ƨǒ5ĂƙĂ ǗǆƱƤ!ƒ Ǒ5 YĂƿĂ!ƒ

)" ǆǌǒù!ƹ Ɨùƴ5ǆ!ƒ ƗƱǁùƪ!ƒ ƭùƱǇ ýùƤƒƥ ǁù!Ʀ ǇǆǆƱ ǗƵƿĂǆ! ǆǀ5ĂĂ Ǘǆǁƶ!ƒ ƘǒĂƙǆ!ƒ

. (2006 , ǇĂƧƤƒ Ă ǆǒƹƥ!ƒ

ƘøøǁƑƙøøøøøøǁƐ üƬƻøøøøøøøøøǁƐ

ǀƑĭƮƥƻǁƐ Ǌ ƕƽƓƑƨǁƐ ǀƑƨƐƥƣǁƐ

: ƣĭǋǄƗ 1/3

ǅùǋǅ Ă ǋùƪƒƧƥ!ƒ YĂù ư Ăǆƕ ǋƿǚƺ!ƒ ƘƒƦ ǋǀƕƓƪ!ƒ ƘƓƪƒƧƥ!ƒ Ǒ5 ƚ ơƕǁ! ýƮƼ!ƒ ƒƦǋ ƒ ƮƤ

Ü ƥĂƞĂ!ƒ ƨǒơ! ǋƪƒƧƥ!ƒ ǉƦǌƕ ƜĂƧƤǁ! Ƙǁƺƙƪƍ Ǒƙ!ƒ ƘƓƪƒƧƥ!ƒ ǇǅǅƓǋƧǒƸ ǇƵ ǋƪƒƧƥ!ƒ ǉƦǋ ƨǒǆǒƓǆ

. ǋƪƒƧƥ!ƒ ƘƓǒ ư Ƨ5 Ǒ5 ƚ ơƕǁ! ýƮƼ!ƒ ƒƦǋ ǇǅǅƧǒƤǕƒ Ƈƨƞ!ƒ ƒ ƮƤ Ă Ɠǆƚ

:ƕƽƓƑƨǁƐ ǀƑƨƐƥƣǁƐ 2/3

:ƕĭƓƥƴǁƐ ǀƑƨƐƥƣǁƐ

ƥĭĭƑøƴǄǁƐ üøư Ĭøƺ ƕøĭǁƑǄǁƐ ǀƐƥƑǄƙƚø ƨǕƐ ǅƳ ƕƓƨƑƟǄǁƐ" ǇƒĂǉƺƕ (2000 ÛĬǄƑƪǁƐ) ƕƨƐƥƣ

." ƕǁƣƑƴǁƐ !ĭƽǁƑƓ ƕƽƚƴƚǄǁƐ ǀƑǄǋƚƴǄǁƐ ƕƴƻǆǄǁ ƕĭƥƑƓƚƣǀƥ ƕƨƐƥƣ _ ƳƥƮƑƴǄǁƐ ƕĭƓƨƑƟǄǁƐ

ƚǒƕƪƓơǆ!ƒ ƧǒǒƓƺǆ!ƒ ýƲ Ǒ5 ƚǒ!Ɠǆ!ƒ ƘƒƧƓǆĂƙƪǕƒ ƚǆǒƥ ǇƵ ƚƕƪƓơǆ!ƒ ƚƪƒƧƥ!ƒ Ƙ!ĂƓǉƙ

: Ǉǒƙǁơ Ƨǆ Ĭǁƶ ǁ!ƦĂ ƚ!ƥƓƺ!ƒ ƚǆǒǀ!Ɠƕ ƚǀǁƺƙǆ!ƒ ƘƓǆĂǁƺǆ!ƒ ƚƺƼǉǆ ƚƪƒƧƥ ƻƥǌƕ ǀƧƮƓƺǆ!ƒ

.1 ƘƒƧƓǆĂƙƪǕƒ ǇƵ ƚƞƙƓǉ!ƒ ƚǀǀơǆ!ƒ Ƨǒƺ ƧƑƓƪƤ!ƒĂ ƔƪƓƚǆ!ƓƕƚǀǁƺƙǆƧ!ƒ ƘƓǆĂǁƺǆ!ƒ ƧƙǄ ƚƪƒƧƥ

.ǅǌƪǕƒ ƥƑƒĂƵ ǇǒƕĂ ƚǒơƕƧ!ƒ Ǉǒƕ ƚƿǚƺ!ƒ Ĭǁƶ ƚǒ!Ɠǆ ƽƒƧĂǄ Ǒ5

.2 ƘƓƪƒƧƥ ƚǆƇǚǆ ăƥǆ ƘƓ5ǚƙƤǕƒ Ǉǒƕ ǅǒǀ!ƒ ƚǒƿĂƪ!ƒ ƚƼǁƚƙ!ƒĂ ƚǒƤǒƧƓƙ!ƒ ƘƒƧƓǆĂƙƪǕƒ ǚƙ!ƒ Ǒ5

.ǅǌƪǕƒ ƧƓƺƪǄ ǅǒǒǀƙ ƚǒǁǆƺ! ƚǒ!Ɠǆ ƽƒƧĂǄ

Ǉǆǒ ǉƧƓƕƙƵƺƕ ƚǒƤǒƧƓƙ!ƒ ƚƼǁƚƙ!ƒ ƇƒƥƕǆƓ ƚǒǆǋǅ Ǉǆǒ ǅƸƧ!ƒ Ĭǁƶ ǋǀǉǄ ƚƪƒƧƥ!ƒ Ƙơư ĂǄ ƥƿĂ

ƚǆƑǚǆƕ ǋƮƓƤ!ƒ ƘƒƧƓƕƵǕƒ ǇǄ Ǚƍ Ü ǑƕƪƓơǆ!ƒ ƜƦĂǆǀ!ƒ ƓǌǒǁƵ ǅĂǀǒ Ǒƙ!ƒ ƚǒƪǒƑƧ!ƒ ƏƥƓƕǆ!ƒ

ƘƥǄ ƥƿ ǅǋƧǒƸ Ă ǇǒǀƑƒƥ Ă ǇǒƧƓǆĂƙƪǕǆ ǇǅǅƚǒƓǆ!ƒ ǅƑƒĂǀ!ƒ ǑǅƥƤƙƪǅ! ƚƪǀ!ƓƕƚǒƪƓơǆ!ƒ ƘƓǅĂǀǆ!ƒ

[illegible] -1

[illegible]

[illegible] -2

[illegible] -3

[illegible] -4

[illegible] -5

[illegible] (2002 [illegible]) [illegible]

[illegible] (39) [illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible] 2001 [illegible] 2000 [illegible]

: [illegible] (39) [illegible]

-1 [illegible]

. [illegible]

-2 [illegible]

[illegible]

. [illegible]

-3 [illegible]

. [illegible]

[illegible] (2005 , [illegible])

." [illegible]

[illegible]

[illegible] 1998 [illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible] (49) [illegible]

[illegible]

(300)

Kruskal- Wallis and Mann- Whitney

(2005)

[illegible] (2006 [illegible]) [illegible]

[illegible]

[illegible] (117) [illegible] (130) [illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

hŭĭĜƨƑϴĎŽłłɛ lƑĎŽŃǌǂŷĎŽłłɛ hŭĎŽƅǘĎŽ Ăǂϒ hŭłłƍƑŷłłɛ hŭĎŽĭƽłłɛ ƥƙƈ " ǇƒĂǈƶŭ (2006 ÛǃƒĭƬ) hŭƨɛƥƍ

." hŭĭǆƍƥŬɛ hŭĭƥƜǂłłɛ ƿŃǆĜłłɛ Ăǂϒ hŭĭǆɛƍĭĎŽ hŭƨɛƥƍ :ƑŊƽĭĜŬǂ lƑƽŃǉĎŽŃǌ

ĬłłƵ ǂǃƥĜƶǃƒ ǂǆŏlǃƒ ƽŏŭƱƙ ƧƛĎ ĬłłƵ ƻƧƶƙǃƒ Ĭǃƍ ǂƪƒƧƥǃƒ ǉŖŃǌ ýűƤ ǇǆŽ ǂơĜŭǃƒ ƻƥŃǌ

ǂŏƧĜƞƙǃƒ łłĂǉŭǃƒ Ŏƽ ŎŭƪĜơǆǃƒ ýǆƶǃƒ ĬłłƵ ǇŏǆƑĜlǃƒ ƥŏŏǆƙ ăƥǆĂ ǂŏŭƪĜơǆǃƒ ƘĜǆĂłłƶǆǃƒ ǂǆĈűǆ

.ĜŉlŏŭƱƙ ǇǆŽ ƥơƙ Ŏƙǃƒ ƘĜƿĂƶǆǃƒ ĎŽŃĎ ĬłłƵ ƻƧƶƙǃƒĂ Üǂǃƥĝƶǃƒ ǂǆŏlǃƒ ƽŏŭƱƙǃ ǂŏǉƥƧŰƒ

ĭƧŏƥǆĂ ǇŏǆĜƶǃƒ ǇŏƧŏƥǆǃƒ ĬłłƵ ƘƵƨĂ ÜǂǉĜŭƙƪƒ ƧŏĂƱƙ ĎŽƙ ǂƪƒƧƥǃƒ ƻƒƥŃĎ ƽŏlơƙǃĂ

ŷŏƨĂƙ ĎŽƙ ǂŏơ Ü łłǉŭ 14 ĜŃƥƥƵ ƹǃĜŭǃƒ Ă ǂŏǉƥƧŰƒ ǂŏƧĜƞƙǃƒ łłĂǉŭǃƒ Ŏƽ ƧƑƒĂƥǃƒ ĭƧŏƥǆĂ ƳĂƧƽǃƒ

. ŊǇĜŭƙƪƒ (126) ǂƪƒƧƥǃƒĂ ýŏłłơƙǃƒ ƘĜŏĜƺǃ ĜŉǇǆŽ ƥǆƙƵƒ łłǉŭ ýǂǃ ƘĜǇĜŭƙƪǫ (10)

ýǆƶǃƒ ĬłłƵ ǇŏǆƑĜlǃƒ ǇǆŽ ǅƶƽƙƧǆŽ ǅƥŏŏǆƙ łłĜǉŃ ǇĎ ǇŏŭƙƘĜŏưƧƽǃƒ ƧĜŭƙƤƒĂ ƘĜŭĜƞŰƒ ýŏłłơƙŭĂ

ǂǃƥĜƶǃƒ ǂǆŏlǃƒ ǂŭƪĜơǆǃ ǇĎ ǇŏŭƙĂ Üǂǃƥĝƶǃƒ ǂǆŏlǃƒ ǂŭƪĜơǆ ƽŏŭƱƙŭ ǂŏƧĜƞƙǃƒ łłĂǉŭǃƒ Ŏƽ ŎŭƪĜơǆǃƒ

ǇǆŽ ƥŏƥƶǃƒ ƥĂƞĂ ǇŏŭƙǍ Ĝǆǂ .ƘƒƧƒƧǃƒ ĭŖƤƙǆǃ ǂǆĈűǆ ƧƛǂĎ ǂŏŭƪĜơǆǃƒ ƘĜǆĂłłƶǆǃƒ ýƶƞ Ŏƽ ĎŽŃƪƙ

.ǂǃƥĜƶǃƒ ǂǆŏlǃƒ ǂŭƪĜơǆǃ ýƛǆŰƒ ƽŏŭƱƙǃƒ ǇǆŽ ƥơƙ Ŏƙǃƒ ƘĜƿĂƶǆǃƒ

ƹƥƑƬĎŽłłɛ Ăǂϒ hŭĭłłƑĎŽłłɛ lɛŃƍŭłł hŭłłƍƑŷłłɛ hŭĎŽĭƽłłƑĜ ǃĭĭƽǂłłɛ ƥĭƙĎǂ " ǇƒĂǈƶŭ (2006 ÛƱƥƪłłɛ) hŭƨɛƥƍ

." hŭĭǆƍƥŬɛ

(ƘƒƥǈƪǃƒĂ ĎŽŃƪŰƒ) ǂŏǃĜǆǃƒ ƘƒĂƥŭǃ ĎŽŏŏlƙǃƒ ƧƛĎ ĬłłƵ ƻƧƶƙǃƒ Ĭǃƍ ǂƪƒƧƥǃƒ ǉŖŃǌ ƘƽƥŃǌ

ŊƽƒƧƱĎ ƔŖĜƞƙƙ ŎǃĜǆ ƽĂƪ ĜŉǃƘƒĂƥŰƒ ǉŖŃǌ ǇĎ ƧĜŭƙƵĜŭ ǂŏǉƥƧŰƒ ƻƧĜƬǆǃƒ ĬłłƵ ǂǃƥĜƶǃƒ ǂǆŏlǃĜŭ

łłǃŖ ƨƨƶŏ ýŃǉĂ ǂŏǉƶǆǃƒ ƻƧĜƬǆǃƒ ýŭƿ ǇǆŽ lƥƶǆǃƒ ǂŏǃĜǆǃƒ ƘĜǉĜŏŭǃƒ ĬłłƵ łłǃŖ ƩĜǂƶǉƒĂ ÜƘĜƑƽ lƥƵ

ƘƒƧŏƺƙǆ ýŏłłơƙǃ ŎłłŏłłơƙǃƑ ƝŉǇǆƒ ǆƒƥƤƙǈƙŭ ǂơĜŭǃƒ ǆĜƿ ǂŏơ ÜlƧĂƬǇǆǃƒ ƘĜǉĜŏŭǃƒ ǂŏƿƒƥƬǆ ǆŏŏlƙǃƒ

ǂǆŏlǃĜŭ ǆŏŏlƙǃƒƧŏƛǆƙ ăƥǆ ƩĜŏǃǃ ǂơƒƧƙƿƍ ǆƙ ƜŖĂǆǉ ýűƤ ǇǆŽ ĜŉƙłƑǈĎ ĬłłƵ ŊŭĜƞŬƒ Ă Ŋǂƪƒƥǃƒ

[illegible]

[illegible] (2007 , [illegible]) [illegible]

[illegible] Basel(2) [illegible]

[illegible]

-1 [illegible]

-2 [illegible]

-3 [illegible]

ŀùǒpƓɜkҿ ƘƓùƕǁƱkdž Ƙùnjɳ ƒĂdž! ĭ Ƨ Ʈdž!ƒ Ŏ5Ƨ Ʈdž!ƒ YƓƱl!ƒ ƓNjƦƤkҿ Ŏk!ƒ ƘƒƇƒƧɳŰƒ ýNj -4

ƓƕƒƦùɳ ĭ Ƨù Ʈdž!ƒ Ŏ5Ƨù Ʈdž!ƒ YƓƱl!ƒ ýƶɳǒ Ɠdždž ƧƱƓƤdž!ƒ ŎǉƥƘ Ĭ!ƒ ĭ ƥƌk Basel (2)

.Þ Ɠnj! ƭƥƧƓƱ Ʃ ǒ!Ă ýƒĂdžŬƒ ƩĂƌƧ!

40 ǇùƋdž ŀǉĂǂdž ŀǉǒƵ ĬǁƵ ƘƵƨĂ ŀǉƕƓkƪҿ ƊǒƋdžƮkƕ ŀ ơƓƕ!ƒ ƊƓp ǁ!Ʀ ƫǒlơk ýǒƕƪ Ŏ5Ă

YĂƧù5Ă ǁƧkùTdž!ƒ YƓƱl!ƒ Ü ýƓdžƵŬƒ YƓƱp ǁĂǉƕ ŎNj ƘƓƵƓƱp ŀ ǘǐ ĬǁƵ ƘǁdžkƮҿ Ü lƥƧɜdž

ƻ ƓùTǂkƪҿ ýĂŪƒ Ɗùƪl!ƒ ƻ ƥnjkƪҿ Ü ƊƓƪpƉ ŀƶƕƧƉ ǇƋdž ŀǉƓƕkƪŰƒ ƘǉĂǂk ƥpĂ Ü ŀǒƕǉɳŬƒ ǁĂǉƕ!ƒ

ŀùlǁƶkdž!ƒ ŀǒùƪƓƪŪƒ ƓǒƓù ư l!ƒ ƘTpƓǉdž Ŏǉƛ!ƒ Ɗƪl!ƒ ƻ ƥnjkƪҿ Ü ǇĂǒƥ!ƒ ƫǒƧĂk Ĭǉƶdž ýǒǁơkĂ

ŀ!ƥƓƶ!ƒ ŀdžǒl!ƒ Ʃ Ɠǒp ƘƓƕĂƶ Ʈ ŀ !Ɠƛ!ƒ Ɗƪl!ƒ ǇƋdž ư kĂ Ü ŀǒ!Ɠdž!ƒ ƧǒƧƓlk!Ɠƕ ŀ!ƥƓƶ!ƒ ŀdžǒl!ƒ ƊƒƥƤkƪƕ

.ŀǒǉƓdžkƑŰƒ ƧƱƓƤdžǁ! ŀǒƕƪƓơdž!ƒ ƘƓdžĂǁƶdž!ƒ ƊƓƱǉ ǇƋdž ư k ƥl5 ýƕƒƧ!ƒ Ɗƪl!ƒ Ɠdžƒ Ü ýĂ Ʈ ǖ!

: ŀƪƒƧƥ!ƒ ǋƑƓkǉ ƘơưĂƉ ƥpĂ

ýǒdžɳ ǎĂkƪdž ĬǁƵ ǁ!ƦĂ ǇĂǒƥ!ƒ ƫǒƧĂk! Ŏlǒlơ!ƒ Ĭǉƶdž!ƒ ýĂơ ŀƪƒƧƥ!ƒ ƘƓƑ5 ýǒdžɳ ƫƓɜkҿ -1

.Ƨ ƮƓǉƶ!ƒ

ŀǒùƪƓƪŪƒ ƓǒƓù ư l!ƒ ýĂơ ŀƪƒƧƥ!ƒ ƘƓƑ5 ƘƓƕƓɳkƪҿ Ǉǒƕ ŀǒƑƓ Ʈ ơҿ ŀ!Ŭƥ Ƙƒ Ʀ ƫĂƧ5 ƥĂɳĂ -2

.ǇĂǒƥ!ƒ ƫǒƧĂk ƥǉƵ ŀ!ƥƓƶ!ƒ ŀdžǒl!ƒ ŀƕƪƓơdž ƊƒƥƤkƪƕ ŀlǁƶkdž!ƒ

ƧƓdžƛkùƪƒĂ lƧƒƥҿ ŎNj ŀǒǉƓdžkƑŰƒ ƧƱƓƤdž!ƒ ĬǁƵ ƧTƓƕdž!ƒ ƧǒƛƌƘ!ƒ ƘƒƦ ƘƒƧǒǅkdž!ƒ ƊNjƉ ǇƉ ǇǒƕƘ -3

ŀƕùƪƓơdž Ă Ü ŀǁdžƓùT!ƒ ŀù!ƥƓƶ!ƒ ŀùdžǒl!ƒ Ü ýǒĂdžk!ƒ ƧƥƓ Ʈ džĂ Ü ŀpƧĂdž!ƒ ýĂ Ʈ Ūƒ ŀƱɜơdž

. ƥƑƓƶ!ƒĂ ŀɜǁǂk!ƒ Ĭ!ҿ ŀ5Ɠ ư ŰƓƕ Ü ƱĂơk!ƒ

[illegible]

[illegible] (ANOVA) [illegible] One Sample T-Test [illegible]

[illegible]

1. [illegible]

2. [illegible]

3. [illegible]

ĂǂΥ ƕǁƍƑƴǁƐ ƕƊǅƫǁƐ ƝǐΘǎ ƕƠƨƑΘƊǅǁƐ ƥƫƫƑƴǅ ƙǄǇƝǂ ƥǩ" ƙƒĂǇǅƕ (2009 ƑƷƒƋƚ) ƕƨƐƥƍ

."ƕƫƊǅǁƑƴǁƐ ƕƫǁƑƊǅǁƐ ƕƊǅƦǕƐ üư Ǐ ƺ ƕƫƠƨƑΘƊǅǁƐ ǀƑƊǅǐǂƴƊǅǂǁ ƕƫƳƝǐǁƐ ƫ ǝƑƚƍǁƐ

ǂǐƞĂǎ!ƒ ǂő!Ăƥ!ƒ ǂƕƪƠơǎ!ƒ ƧőőƠƶǎ ǏǁƵ ƺƧƶǩ!ƒ Ǐ!ƥ ǂƪƒƧƥ!ƒ ǇƦƝ ýǘƤ ƙǎ ǂơƠƕ!ƒ ƺƥƝ

ǂő!Ơǎ!ƒ ƧőƧƠǀǩ!ƒ Ǒ5 ǀƥƧƒĂ!ƒ ǂőƕƪƠơǎ!ƒ ƘƠǎĂǁƶǎ!ƒ ǀƥĂƞ ǏǁƵ ƠƝƙƠƪƠǂƶǇƒĂ ǂ!ƥƠƶ!ƒ ǂǎőǀ!ƒ ĂơǇ

ǏǁƵ ƺƧƶǩ!ƒĂ ǂőƧƚǎ!ƒ ǂƚƧĂƕ!ƒ Ǒ5 ǁĂǇƕ!ƒĂ ǂő!Ơǎ!ƒ ƘƠǎƥƤ!ƒ ƳƠƱƿ Ǒ5 ǂƞƧƥǎ!ƒ ƘƠǂƧƚǁ!

ƥǇƵ ǂƶƿĂǩǎ!ƒ ýǂƠƚǎ!ƒ ǎƝǐƊ ƠǎĂ ǕǂǇőƶ!ƒ ƥƒƧ5Ɗ ƧǕǇ ǂƝǐƞĂ ƙǎ ǂ!ƥƠƶ!ƒ ǂǎőǀ!ƒ ǂƕƪƠơǎ ƧőőƠƶǎ ǂőǎƝƊ

.ǂƪƒƧƥ!ƒ ǂǇőƵ ƧǕǇ ǂƝǐƞĂ ƙǎ ƠƝǀőƕƱǩ

ƙőǀƿƥǎ!ƒĂ ƙőőƞƧƠƤ!ƒ ƙőǀƿƥǎ!ƒĂ ƙőő!Ơǎ!ƒ ƙőƧőƥǎǁ! ǂƝǐƞĂǎ ǂǇƠƕǩƪƒ ǂơƠƕ!ƒ ǎƥƤǩƪƒ

ƇƠǇƛǩƪƕ ǂő!Ơǎ!ƒ ƘƠǎƥƤ!ƒ ƳƠƱƿ Ǒ5 ƝǂƧƚ (40) ƘƷǁƕ Ǒǩ!ƒĂ ǂƪƒƧƥ!ƒ ǂǇőƵ ƘƠǂƧƚǁ! ƙőőǁƤƒƥ!ƒ

ƘƠǇƠƕǩƪǗƒ ƥƥƵ Ƹǁƕ Ă ǂǇƠƕǩƪƺ (75) ƴőƨĂǩ ǎǩ ǂőơ - ǁĂǇƕ!ƒ ƳƠƱƿ Ǒ5 ǂǂƧƚ (22) Ă ǁĂǇƕ!ƒ

ăƥǎĂ ǂ!ƥƠƶ!ƒ ǂǎőǀ!ƒ ƒ ĂƚƤƕ - ǑƑƠƚơǗƒ ýőǁơǩ!ƒ Ǒ5 ƘǎƥƤǩƪƺ ƝǂƠƕǩƪƺ (48) ǇƥƧǩƪǎ!ƒ

.ǂőƕƪƠơǎ!ƒ ƘƠǎĂǁƶǎǁ! ǂőƵĂǇ!ƒ ƒ ƑƠƚƤ!ƒ ǏǁƵ ƠƝƧƛƊĂ ƠǇƕ ǎƒƨǩ!Ǘƒ

ǂőĂƑǎ!ƒ ƔƪǇ!ƒĂ ƘƒƧƒƧǂǩ!ƒ ƜƒƧƤǩƪƒ ƙǎ Ǒ5ƚĂ!ƒ ƇƠƚơǗƒ ƔőƠƪƊ ǎƒƥƤǩƪƒ ǎǩ

Ơǎ ýőǁơǩ!ƒ ƝƑƠǩǇ ƘƧǐǕƊ ǂőơ ǕT-Test ƧƠǩƤƒ ǎƒƥƤǩƪƒĂ ǂőƧƠőƶǎ!ƒ ƇƠƱƤǕƒĂ ƘƠƱƪĂǩǎ!ƒĂ

:ǑǁƵ

1. ƙƺ ƱőƕƱǩ ƧőőƠƶǎ ǂőƧƠǀǩ!ƒ ǂő!Ơǎ!ƒ ǂƝǐƞĂǎ!ƒ Ăơǂ ǂ!ƥƠƶ!ƒ ǂǎőǀ!ƒ ƧƛƠǩ ýǂƚƕ ǑƕƠƞőƺ ǏǁƵ

ǕƘƠǂƧƚ!ƒ ǇƦƝ! ǂő!Ơǎ!ƒ ƧőƧƠǀǩ!ƒ Ǒ5 ǀƥƧƒĂ!ƒ ǂőƕƪƠơǎ!ƒ ƘƠǎĂǁƶǎǁ! ǂőƵĂǇ!ƒ ƒ ƑƠƚƤ!ƒ

.ăƧƤǕƒ ƒ ƑƠƚƤ!ƒ ƙőƕ ƙǎ ƧƕǂǕƒ ƧƛǕƒ ǂőƿĂƛĂǎ!ƒ ǂőƚƠƤ Ƙǁǩơƒ ǂőơ

2. ƙƊ ƘƠǇƠőƕ!ƒ ƙƥƶǎ!ƒ ƠǁƱĂ ǂƕƪƠơǎǁ! ǂ!ƥƠƶ!ƒ ǂ!ƥƠƶ!ƒ ǂƛǂƊ ǂǎǇƠƕ ǑǎƥƤǩƪǎǁ! ǂő!Ơǎ!ƒ ǎƑƒĂǀ!ƒ

.ǂőƤőƧƠƕ!ƒ ǂ5ǁǂǩ!ƠƕƠǩǂ ǂǇƧƠǀǎ

ŧpǚƷ Ǵnj! Σö! ƒ ǴP ý‡Tƕ Ŧ!ɓǴƶ!ƒ ŦdžöĮ! ŦnjȠĂdž!ƒĂ ĎǴƷ ý‡Tƕ ŦƕƪǴơdž!ƒ ƧööǴƶdž ǇĎ .3

.Ŧödž!Ǵƶ!ƒ Ŧö!Ǵdž!ƒ Ŧdžƨ Ǖƒ ǴĂTǇƕ

."ƕĭĎŽǁƑƴǁƐ ƕĭǁƑĎŽǁƐ ƕĎŽȒǗƐ Ă‡Ƴ ƑǇɓƙǋ ƕǁƣƑƴǁƐ ƕĎŽĭƽǁƐ ƕǴƨƑѲĎŽ" ǇƒĂǇƶƕ (2010 ǕƣƐǋƳ) ƕƨƐɓƣ

Ŧö!Ǵdž!ƒ Ŧdžƨ Ǖƒ Ĭ ǁƷ ǴǋɓǴƶƕĎ Ă Ŧ!ɓǴƶ!ƒ ŦdžöĮ!ƒ ŦƕƪǴơdž ƧƛĎ ǇƷ ƻT‡!ƒ Ĭ!ƍ ŦƪƒƧɓ!ƒ ƘƼɓǋ

ƱǴƕ ư ǇJdž ǋǇĂ‡dž!ƒ Ă ŦƪƒƧɓ!ƒ ŦǇöƷ ǴƒƧƈ Ĭ ǁƷ ƻĂpĂǁ! ŦǇǴƙƪƒ Ŧ ơǴƕ!ƒ ĎɓƤƙƪƒ Ŧ öơ ǕŦödž!Ǵƶ!ƒ

ǕŦödž!Ǵƶ!ƒ Ŧö!Ǵdž!ƒ Ŧdžƨ Ǖƒ ƔǴƕƪĎ ƒ ĂƮƤƕ ǇöȠƧǴP!ƒ ǇöǁpɓǴdž!ƒ Ă ǇJöö!Ǵdž!ƒ ǇJöǁǁơdž!ƒ Ă ǇJǴdžƙƑǕƒ

ŦƪƒƧɓ!ƒ ƘǴǇǴöƕ ýöǁơƙ Ŏ5 ĎɓƤƙƪƒĂ Ŧdžƨ Ǖƒ ǁ ǁƙ Ŧ Ăɓơ Ŏ5 Ŧ!ɓǴƶ!ƒ ŦdžöĮ!ƒ ŦƕƪǴơdž ƧöƛdƘ ăɓdžĂ

Ǖ(One Way ANOVA) ĭɓǴơǕƒ ǇJöǴƙ!ƒ ýöǁơƙĂ ŦöƧǴöƶdž!ƒ ƘǴƼƒƧơǇǕƒĂ ŦöƕǴƪơ!ƒ ƘǴƱƪĂƙdž!ƒ

ɓɓƷ ƩǁƕĂ ŦƪƒƧɓ!ƒ ǋǇöƷ Ĭ ǁƷ ǋǇǴƙƪƍ (160) yöƨĂƙ Ďƙ Ŧ öơ Ǖ Scheffe ƧǴƙƤƒ Ĭ!ƍ ŦƼǴưǗǴƕ

ǇJöö!Ǵdž ǴǴƱƪĂ (29) Ǖ ǇJǴdžƙƑƍ ƱƕǴư (47) Ŏǁö Ǵdž‡ ƘƵƨĂ ǋǇǴƙƪƍ (135) ǉɓƧƙƪdž!ƒ ƘǴǇǴƙƪǕƒ

. ǇJööȠƧǴP ǇJöǁpɓdž (59) Ǖ

Ŧ ƒɓơƍ Ŏ5 Ŧ!ɓǴƶ!ƒ ŦdžöĮ!ƒ ŦƕƪǴơdž! ĎǴǋ ƧƛĎ ɓĂȠĂ ŦƪƒƧɓ!ƒ ƘǴǇǴöƕ ýöǁơƙ ǋƑǴƙǉ ƘƧnjƲĎĂ

Ŏƙ!ƒ ăƧƤǕƒ ýdžƒĂƶ!ƒ ǇJöƕ ŦöƕƪǇ!ƒ ǋƙödžǋĎ Ŏ5 Ŧ !ǴƛĂ!ƒ ƨ‡Ƨdž!ƒ ýƙơƒ Ŧ öơ Ŧödž!Ǵƶ!ƒ Ŧö!Ǵdž!ƒ Ŧdžƨ Ǖƒ

ƘƒȒ ŦdžǋǴƪdž ɓĂȠĂ ƘƧnjƲĎ Ǵdž‡ ǕǴnjƛĂɓơ ǴƒƧĂ ƘǇǴ‡ ǴnjǇĎ Ĭ ǁƷ ɓǴƮƙpǗƒĂ ýǴdž!ƒ ǴƒƧƕP ƽƼƙƒ

Ŧö!Ǵdž!ƒ Ŧdžƨ Ǖƒ ƧǴƛƈ ƒ öǁǁƙ Ŏ5 (40 Ǖ39) ǇJöö!Ăɓ!ƒ ǇJööƕƪǴơdž!ƒ ǇJöƧǴöƶdž!ƒ ýöɓƶƙ! ŦöƑǴƮơƍ Ŧ!Ǘɓ

ǁĂǇƕ!ƒ Ĭ ǁƷ Ŧö!Ǵdž!ƒ Ŧdžƨ Ǖƒ ƘǴöƷƒɓƙ ǇĎ ǇƷ ŦƪƒƧɓ!ƒ ƘƼT‡ ƧƤƈ ƔǇǴȠ ǇJdž Ă ǁ!Ȓ‡ ǕŦödž!Ǵƶ!ƒ

ƧǴƛĎ ǇJdž ɓơǁ! ĭƨ‡Ƨdž!ƒ ǁǇƕ!ƒ ǁ!Ȓ‡Ă ŦdžĂ‡ơ!ƒ ǴnjǇƙƶƕƙƒ Ŏƙ!ƒ ƘǴƪǴö ƪ!ƒ ĎƛĂ ǇJdžĂ ǇJɓƧǕƒ Ŏ5 ŦöƧǴȠƙ!ƒ

Ŏƙ!ƒ Ŧö5ƧƮdž!ƒ ƘǚönjƪƙƧ!ƒ Ŧdžöp ƯǴƼƤǇǗ ŎƵƒɓ!ƒ ƔƕƪƧ!ƒ ƘǇǴ‡ ŎǇƱĂ!ƒ ɓǴƮƙpǗƒ Ĭ ǁƷ Ŧdžƨ Ǖƒ ǁ ǁƙ

.ýǴdžƵǕƒ ƳǴƱǁ! ŦöǇɓƧǕƒ ŦöƧǴȠƙ!ƒ ǁĂǇƕ!ƒ ǴnjdžɓǁƑ

lƧĂƧư ǴnjdžNjĐ ƘǴŏƮĂƙ!ƒ LJdž ƗƵĂdžŋdž ƗơǴƶ!ƒ ƟƧƙpƒ ƗƪƒƧƥ!ƒ ŊFǴƙLj ƇĂư Ŏ5Ă

ydž LJǂ!Ă ÜŎƶƪǴơdž!ƒ ƟǴƮ5ŰƒĂ ƩǴŏl!ƒĂ ƻƒƧƙƵǖ! ƩǴƪƋǂ Ɨ!ƥǴƶ!ƒ Ɨdžŏl!ƒ ƧŏŏǴƶdž ƽŏƶƱƙƶ ǁƪdžƙ!ƒ

DžƒƥƤƙƪƒ ƥŏƬƧƙ ýŋĐ LJdž ǁ!ƦĂ (40 Ü39) LJŏŏƶƪǴơdž!ƒ LJŏƧǴŏƶdž!ƒ Ŏ5 ƘǖŏƥƶƘ!ƒ ƲƶƘ ǴƒƧŋƍ

.Ɨŏ!Ǵdž!ƒ ƧŏƧǴlƙ!ƒ ƥƒƥƵƍ Ŏ5 Ɨ!ƥǴƶ!ƒ Ɨdžŏl!ƒ ƗƶƪǴơdž ƽŏƶƱƙ ăƥ! LJŏƧǴŏƶdž!ƒ LJŏƦNj

Ŏ5 ƗLjĂƧdž ƧƛǂĐ ƗŏƥlLj ƗƪǴŏƪ ŎLjƥƧŰƒ ĭƨǂƧdž!ƒ ǁLjƶ!ƒ ƩƧǴdžŏ LJƌƶ ƗơǴƶ!ƒ ĬƮĂƒ Ă

ĭƥlLj!ƒ ŎƱǴŏƙơŰƒ ƗƶƪLj Ă DžƮƤ!ƒ Ƨƶƪ Ʋŏ5Ƥƙ Ŏưƙlƙ Ŏƙ!ƒ Ă Ŏ5ƧƮdž!ƒ YǴƱl!ƒ ydž ýdžǴƶƙ!ƒ

ƘǴLjĂƦƒ yŏƶ ƗƱƪƒĂƶ ǴŏǃǴơ ǴnjƪƧǴdžŏ Ŏƙ!ƒ ƗŏǂƤƒƥ!ƒ ƗLjƒƥƙƪŰƒ NJƪǴŏƪ LJdž ǁLjƶ!ƒ ýǃlŏ LJƒ Ă NJŏƥ! ǁĂLjƶǃ!

. ǁĂLjƶǃ! ƗLjŏƨƤ!ƒ

:ƕƭĞďƜǓƐ Ɩ Ƒ ƨ Ɛ ƥƣǁƐ

ǇƒĂǈƶƕ (Beatty , 1995) ƕ ƨ Ɛ ƥƣ

ķThe Effect Of Fair Value Accounting On Investment Portfolio

Management ĸ.

Ǒǂ ŏƧďǕƒ Ɨŏ!Ğď!ƒ Ɨƕƪ Ğơď!ƒ ƧĞŏƶď ƧƒƥƮǗ ǋƞŏķǈ ǋƪƒƧƥ!ƒ ǈƦǋ ƘCĞƞ ƥ!!

ǇĂǂ , ǁĂǈƕ!ƒ ýƕƿ ǇďǕ ǋƮĞƤ Ă Ƙ ƒƥĞĺķǈǕƒ ǇďǕ ƥŏƥƶ!ƒ ƧĂǌƱ Ă (1993) ǅĞƵ Ǒ5 (SFAS115)

Ǒ5 Ƙ ƒƧŏƺķ!ƒ ƧĞǌƱ ǫ Ă , ǋŏƿĂƪ!ƒ / ǋ!ƥĞƶ!ƒ ǋďŏĺ!Ğƕ ǋŏ!Ğď!ƒ Ƙ ƒƧĞďƛƙƪǕƒ ǅŏŏĺķ ǇǅƔĭƱķŏ ƧŏĞƶď!ƒ

ǇƎ5 Ǒ!Ğķ!Ğƕ Ă , Ɨŏǂǈď!ƒ ƽĂĺơ Ɨďŏƿ Ǒ5 ǋŏĺŏĺơ Ƨŏƹ ƘĞƕǈĺķ ƧĂǌƱ Ǐ!ǫ ĭƥƋŏƪ , ǋŏǂǈď!ƒ ƽĂĺơ

Ă Ɨŏ!Ğď!ƒ Ƙ ƒƧĞďƛƙƪǕƒ Ǒ5 ƧĞďƛƙƪǕƒ ǅƞơ Ư ŏ5Ƥķ Ǒ5 ǁ!Ʀ! ƍƶƕķ ƧƛƋķķ ƻĂƪ ǁĂǈƕ!ƒ Ƙ ƒƧƒƥǫ

Ǐ!ǫ ǋƪƒƧƥ!ƒ Ƙ5ƥǋ ƥƿĂ , ǋŏƧĞďƛƙƪǕƒ Ʊ5Ğơď!ƒ ǈƧƒƥǫ ǋǈĂƧď Ă Ƙ ƒƧĞďƛƙƪǕƒ ǈƦǋ ƽĞĺơķƪ ƒ ƣŏƧƒĂķ

ǈƧƒƥǫ ǏǅƵ Ɨŏ!Ğď!ƒ Ƙ ƒƧĞďƛƙƪǕƒ ǅŏŏĺķ! ǋŏƿĂƪ!ƒ Ăƒ ǋ!ƥĞƶ!ƒ ǋďŏĺ!ƒ Ăơǈ ǋƞĂķ!ƒ ƒƦǋ ƧŏŏƛƋķ ăƥď ƧĞƕķƤǫ

. ƗŏƧĞďƛƙƪǕƒ Ʊ5Ğơď!ƒ

Bank) ǁĂǈƕǅ! ǋƣƕĞĺ!ƒ ƘĞǂƧƮ!ƒ ǇďǕ 252 ý Ɨŏ!Ğď!ƒ ƘĞǈĞŏƕ!ƒ ǋƪƒƧƥ!ƒ ƘĺƕƱ ƥƿĂ

ǅĞƶǅ! ýĂǕƒ ƴƕƧ!ƒ ǋŏĞǌǈ ǏķơĂ 1993 ǅĞƶǅ! ǑǈĞƛ!ƒ ƴƕƧ!ƒ ǇďǕ ǈƧķƱǅ! (Holding Companies

: Ɨŏ!Ğķ!ƒ ǋƑĞķǈ!ƒ Ǐ!ƒ ǋƪƒƧƥ!ƒ ƘǅƮĂķ Ă 1994

ƗŏƧĞďƛƙƪǕƒ ƘĞƿĞĺơķƪƒ ǋƕƪǈ ƯĞƱƤǈƒ ýǖƤ ǇďǕ ƧĞŏƶď!ƒ ƒƦǋ ĭƥĺķǈď ǁĂǂƮ ƽŏĺơķ -

. ƧĞŏƶď!ƒ ƧĂƥƮ ƥƶƕ Ɨŏ!Ğď!ƒ

. Ɨ!ƥĞƶ!ƒ ǋďŏĺ!ƒ Ǒ5 ƘĞƕǅĺķ!ƒ ƔǈƞƘ! ƴŏƕǅ! ǋơĞķď!ƒ ǋŏ!Ğď!ƒ Ƙ ƒƧĞďƛƙƪǕƒ ǋƕƪǈ ƯĞƱƤǈǫ -

[illegible] (Nelson , 1996) [illegible]

" Fair Value Accounting For Commercial Banks : an Empirical Analysis of SFAS no .107"

[illegible] (SFAS 107) [illegible]

[illegible] 1992/12/15

[illegible] 200 [illegible]

[illegible] .

[illegible] .

[illegible] (Anagnostopoulos , 2005) [illegible]

[illegible]Historical Cost Versus Fair Value Accounting In Banking : Implication For Supervisions , Provisioning , Financial Reporting And Market Discipline [illegible].

[illegible]

[illegible] (Hope and Kang , 2006) [illegible]

[illegible]Empirical Evidence On Jurisdiction That Adopt IFRS [illegible].

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible] 38 [illegible]

[illegible] 2004 [illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible] (Milburn , 2008) [illegible]

The Relationship Between Fair Value , Market Value , & Efficient Market , Accounting Perspectives.

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible] SFAS157 [illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible] (Chatham, 2008) [illegible]

[illegible]Assessing The Extent Of Compliance With International Accounting Standards [illegible].

[illegible]

: [illegible]

1- [illegible] .

2- [illegible] ([illegible]) [illegible] .

3- [illegible] .

[illegible]

[illegible]

[illegible] .

[illegible] (Magnan & Thornton, 2009) [illegible] Fair Value Accounting.

[illegible]

[illegible] 2009 -1996 [illegible]

[illegible] 309 [illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible] (Strouhal et al. , 2009) [illegible]

[illegible]Fair Value Accounting For Financial Instrument , Atlantic Economic society[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible] (Koonce et al. , 2010)

Judging The Relevance Of Fair Value For Financial Instruments

[illegible] 79 [illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible] (Shaffer, 2010) [illegible]

"Fair Value Accounting: Villain or Innocent Victim? Exploring The Links Between Fair Value Accounting, Bank Regulatory Capital And The Recent Financial Crisis"

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible] (Aĉ) [illegible] **

جدول رقم (A)

ملخص الدراسات السابقة

[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	2000	[illegible]	1
[illegible]	[illegible]	[illegible]	2002	[illegible]	2
[illegible]	[illegible]	[illegible]	2002	[illegible]	3
[illegible]	[illegible]	[illegible]	2005	[illegible]	4

[illegible]	[illegible]				
[illegible]	[illegible]	[illegible]	2005	[illegible]	5
[illegible]	[illegible]	[illegible]	2006	[illegible]	6
[illegible]	[illegible]	[illegible]	2006	[illegible]	7
[illegible]	[illegible]	[illegible]	2006	[illegible]	8
[illegible]	[illegible]	[illegible]	2006	[illegible]	9

			[illegible]	[illegible]	
10	[illegible]	2007	[illegible]	[illegible] Basel(2) [illegible]	[illegible]
11	[illegible]	2008	[illegible]	[illegible] (545) [illegible]	(545) [illegible]
12	[illegible]	2009	[illegible]	[illegible]	[illegible]
13	[illegible]	2009	[illegible]	[illegible]	[illegible]

[illegible]	[illegible]	[illegible]	2009	[illegible]	14
[illegible]	[illegible]	[illegible]	2010	[illegible]	15
[illegible]	[illegible]	Beatty	1995	The Effect Of Fair Value Accounting On Investment Portfolio Management	16
[illegible]	[illegible] (SFAS 107) [illegible]	Nelson	1996	Fair Value Accounting For Commercial Banks : an Empirical Analysis of SFAS no .107	17
[illegible]	[illegible]	Anagnosto-poulos	2005	Historical Cost Versus Fair Value Accounting In Banking : Implication For Supervisions , Provisioning , Financial Reporting And Market	18

				Discipline	
[illegible]	[illegible]	Hope and Kang	2006	Empirical Evidence On Jurisdiction That Adopt IFRS	19
[illegible]	[illegible]	Milburn	2008	The Relationship Between Fair Value , Market Value , & Efficient Market , Accounting Perspectives	20
[illegible]	[illegible]	Chatham	2008	Assessing The Extent Of Compliance With International Accounting Standards	21
[illegible]	[illegible]	Magnan & Thornton	2009	Fair Value Accounting	22
[illegible]	[illegible]	Strouhal et al	2009	Fair Value Accounting For Financial Instrument , Atlantic Economic	23

	[illegible]			society	
[illegible]	[illegible]	Koonce et al.	2010	Judging The Relevance Of Fair Value For Financial Instruments	24
[illegible]	[illegible]	Shaffer	2010	Fair Value Accounting: Villain or Innocent Victim? Exploring The Links Between Fair Value Accounting, Bank Regulatory Capital And The Recent Financial Crisis	25

3/3

(2006)

[illegible] (2006 [illegible]) [illegible]

[illegible] (2006 [illegible]) [illegible]

[illegible].

4/3 [illegible]:

H01 : [illegible].

H2 : [illegible].

H03: [illegible].

H04: [illegible].

H5 : [illegible].

[illegible]

: [illegible]

: [illegible] 1/4

[illegible]

: [illegible] 2/4

[illegible] (2006 [illegible]) [illegible] (2006 [illegible]

[illegible] (46) [illegible]

[illegible]

[illegible]

. [illegible]

[illegible] : [illegible]

[illegible] " [illegible] " [illegible]

[illegible]

. [illegible]

[illegible] ([illegible]) [illegible] : [illegible]

[illegible]

[illegible]

. [illegible]

3/4 [illegible] :

[illegible]

[illegible]

[illegible] ,

[illegible] ,

(3) [illegible] (19) [illegible] " [illegible] " [illegible]

[illegible] (183) [illegible] 2010 [illegible]

[illegible] (160) [illegible]

. %87.4

4/4 :ƕƱƸƼƺǀƾƿƼƹ ƕƿƸƼƹƶƿ ƕƿƶƸƼƹƶƸƿƹ ƫ ƾƹƸƿƹ

ƚƿƹƾƿƹƶ ƹƸƿ ƽƸƽ ƹƹƹ ƽƸƿ ƺƽƽƿƾ ƸƽƽƹƸ ƫƸƿ ƸƹƺƸƿƹ ƸƾƿƸ ƸƿƹƸ ƪƾƿ ƲƸƾƿ

:ƹƿƸƿƹ ƸƿƸƿƹ ƹƸ ƫƸƹƽƿ ƫƿƹƸƿ ƸƿƸƿ ƾƽƸƿƾ ƽƿƸƿƹ ƪƾƿ ƹƿƸƿ ƸƿƸƿ

(1) ƕƿƾƿ

ƕƱƸƼƺǀƾ ƿƸƼƹƶƸƿ ƕƿƶƸƼƹƶƸƿƹ ƸƿƸƿƹ ƿƸƼƹƸƿƹ

	ƹƸƿ	ƹƸƹƿƹ	ƺƽƸƹ
بنك , شركة	إسلامي	42	26.3
	اخرى	118	73.8
التخصص العلمي	محاسبة	64	40.0
	مالية ومصرفية	54	33.8
	ادارة اعمال	18	11.3
	اقتصاد	10	6.3
	اخرى	14	8.8
المؤهل العلمي	ماجستير	41	25.6
	بكالوريوس	109	68.1
	دبلوم كلية مجتمع فما دون	3	1.9
	اخرى	7	4.4
المسمى الوظيفي	مدير ائتمان	36	22.5
	ضابط ائتمان	40	25.0
	محلل ائتمان	21	13.1
	مراجع ائتمان	13	8.1
	اخرى	50	31.3
سنوات الخبرة في العمل المصرفي	اقل من 3 سنوات	15	9.4
	من 3-6	54	33.8
	من 7-10	31	19.4
	من 11-15	25	15.6
	أكثر من 15 سنة	35	21.9
	المجموع	160	100.0

[illegible] %98.1 [illegible]

.[illegible]

[illegible] %77.8 [illegible]

[illegible]

[illegible] %8.8 [illegible]

.[illegible]

[illegible]

[illegible] %90.7 [illegible] 3 [illegible]

.[illegible]

5/4 [illegible] :

:[illegible]

1- [illegible] ([illegible]) [illegible]

[illegible] (One Sample T-Test) [illegible]

2- [illegible]

[illegible]

.([illegible]) [illegible] ([illegible]) [illegible]

6/4 ƖƑǴƙ ƔƐƥƈ ƥƀƫǁƐ :

ƙƊ ƙǂƾƓ (183) ƸǁƗǀƂ ƴǁǃ ƍǀ!ƊƏ Ŕǀǆƈƙǅ ƍ5 ƗǂǙƺǀ!ƒ ƔǆƈƑƍǁƙ Ɨƙƀ!ƒ ƍ5 ƗǁǂǙƺǀ!ƒ ƔǆƈƑƍǁƙ Ɨƙƀ!ƒ ƍǀ!ƈƏ ǂ ƈ

ƗǂǙƺ ƔǁǂǙƺǀ!ƒ Ü ƕƀǀƺƑ ƸǂǆǀƏ (160) ǅƙƙǂǆ ƈ ƙǁƙǂ ƙƊƓ %87.4 Ü ƈ ƕǂǙƓ ƔǀƐƊƘ ǀƏƐǁƾǀ

: ƍǀǆ ƏǁƓ ƗǂǂǙƀƑǀƙ

ƈ ƀǁƙƌ ƀƙ ƗǀǆƊ ƍƌ ǂƓ ƀ!ƒƕƑ ƀǂ5 ƴǀƏ ƕǀǂƐƒ ƔǂǆƀƓƓƄ ƍǀǁǁƒ ƍ5 ƀƕǀǁǁ!ƒƔ ƗǀǂǙƺǀ!ƒ ƀǀǆ ƀ

ƗƑƈƀƐ (0.71-0.87) ƸƈƍƍǀƐƈ (1) ƙǆƈƌǂ ƗƆƀǀƏƗ ƗƑƕƍƒ ƗƑƕƍƘ ƀƀǀƏǁƈ ƙǀƙǂƀ ƙƀƀǁƐ

.ƈƕƁƀǆƙ ƙǂǆƈ ƗƆǀǁǀ! ƗƑƕƍƘ ƀƙǀƔƐǀ!ƒ

(2)üǁǂǀǁ

ƔǂƑƔǁƖƗ ƕƑƐƔ ƙǂǆƕǆƊ ƍǂǆƙǂƓǂǀ ƈǀƙƀǁ ƥƐǀǁƐƌƏ ƔǀǀǂǁǁǁƐ üǂǂ

ƍǀƀǀƑƀ!ƒ ƑǂƀǆƊƗ	ƸǆƍƏ!ƒ
0.71	تأثير محاسبة القيم العادلة
0.88	تأثير الأهمية النسبية
0.72	المعوقات
0.87	الأداة ككل

: ǇǰǆƐǋǊǅǁƐ ǃƑǛƥǡ 7/4

ǇǅǆƓ ƥǇǰ ýǂ ǂǒǆǋǊ ǂƞƧƥ ƥǒƥơǨ! ƘǴƞƧƥ ƩǆǸƤ ǇǅǆƓ ǇǍǂǆ!ƒ (Likert Scale) ƩǴǒǃǆ ƥǴǆǨƵǫ ǅǨ

: (3) ǅǢƧ ýǍƥƞ!ƒ ýǖƤ ǇǅǆƓ ǁ!ǺǍ Ü ǂǇǴǜǨǈǗƒ ƥǍǇǰ

(3) !ƽƥ üǋǫǛǁƐ

ǇǰǆƐǋǊǅǁƐ ǃƑǛƥǡ ǫǐǫƟǂ ƧƑǐƽǅ

ǇǰǆƐǋǊǅǁƐ ǌǋǂƨǅǅ	ǇǛƥǡǁƐ
ǻƥƞ ǂǍǒǍǢ	1
ǂǍǒǍǢ	2
ǂƱǈǍǨǆ	3
ǃƧǒǜǂ	4
ǻƥƞ ǃƧǒǜǂ	5

ƩǴùǒǃǆ!ƒ ǅǆƥƤǨùǈǻǜ ǕǍ!ƥùǆ ǑǜǴǈơ!ƒ ƱǈǍ!ƒ ǱǱƱƵǗ ǅǴǢƧǕƒ ǇǨǌ! ǑǜǒǨƧǨ ƩǴǒǃǆ ƴư Ǎ ǅǨ ǴǆǂǍ

ǍùǋǴùǆǂ ǁ ù!ǺǍ ǊǅǴǨǇ!ƒ ýǒǃơǨ ƥǇƵ ƥƶǜ ǴǆǒƼ ǴǋǇǆ ǇǰǴƼǨǈǘ! ǁ!ǺǍ Ü ǂǒǆǋǕƒ Ǎ ǊǁƼƒǍǆǅ! ǑǜǒǨƧǨ!ƒ

(4) ǅǢƧ ýǍƥƞ!ǜ Ơư Ǎǆ

(4) !ƽƥ üǋǫǛǁƐ

ǏǴǅƨƟǁƐ Ưƨǋǂǁ ǜǐǴƨǆǁƐ ǇǰǆƐǋǊǅǁƐ ǫǐǫƟǂ ƧƑǐƽǅ

مستوى الموافقة	الأهمية	الوسط الحسابي
ǂǍǒǍǢ	ǂǍǒǍǢ	1- أقل من 2.33
ǂƱǈǍǨǆ	ǂƱǈǍǨǆ	2.34 - أقل من 3.66
ǇǃƧǒǜǂ	ǇǃƧǒǜǂ	5 – 3.67

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

: 1/5 [illegible]

[illegible]

(5) [illegible]

[illegible]

[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
	إنّ استخدام القيمة العادلة من قبل الشركات طالبة الائتمان:			
1	1	يؤدي إلى ان تكون البيانات المالية أكثر تأثيراً على قرار الموافقة على منح الائتمان.	4.01	.740
2	2	يزيد من القدرة التنبؤية بتخاذ القرار الإئتماني لمتخذ القرار الإئتماني .	3.82	.723
3	3	يُساعد متخذي القرارات في أقسام تمويل الشركات في تقليل درجة عدم التأكد عند اتخاذهم قرار منح الائتمان.	3.77	.818

[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
إنّ استخدام القيمة العادلة من قبل الشركات طالبة الائتمان:				
4	6	يجعل البيانات المالية أكثر قابلية للمقارنة لعدة فترات مالية.	3.74	.771
5	7	يجعل البيانات المالية أكثر قابلية للفهم من قبل أقسام التسهيلات الائتمانية.	3.68	.842
6	5	يُظهر البيانات المالية بالتوقيت المناسب ويجعلها أكثر قابلية للفهم بالنسبة لأصحاب قرار منح الائتمان .	3.63	.821
7	8	يُساهم بتضخيم رقم الربح المحاسبي في غالبية الأحوال .	3.60	.979
8	4	يتجاوب مع الأحداث غير العادية المتعلقة بمنح تسهيلات ائتمانية وتساعد على توفير المعلومات ذات القدرة التنبؤية المتعلقة بتلك الأحداث الماضية والمستقبلية.	3.58	.850
		[illegible]	3.73	.476

[illegible] (5) [illegible] (3.73) [illegible] (4.01-3.58) [illegible] (1) [illegible] (4) [illegible] (4.01) [illegible] (3.58) [illegible] (3.73).

[illegible]

[illegible] (3) [illegible]

[illegible] "t" [illegible] (6).

[illegible] (6)

[illegible] "t" [illegible]

[illegible] (3)

[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
.000	159	19.390	.476	3.73	160	[illegible]

[illegible] (0.05=) [illegible]

[illegible] (3) [illegible] "t" [illegible] (19.390) [illegible]

[illegible] (1.96) [illegible] 0.000 [illegible]

[illegible].

2/5: الأهمية النسبية للبنود المفصح عنها في القوائم المالية بإختلاف أنواعها بالنسبه لمتخذي قرار منح الإئتمان لأغراض منح الإئتمان .

لقياس درجه الأهمية النسبية للبنود المفصح عنها في القوائم المالية المختلفة بالنسبه لمتخذي قرار منح الإئتمان لأغراض إتخاذ القرار الإئتماني [illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible].

(7) [illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
		يظهر تأثير الأهمية النسبية لبنود الإفصاح المحاسبي في القرار الإئتماني للشركات طالبة الإئتمان ب :		
1	10	الإفصاح عن مستوى الدقة في عرض الأرقام بالقوائم المالية وإظهار الأرقام المقارنة.	4.41	.703
2	16	عرض المبيعات الصافية وعرض نتائج الأنشطة التشغيلية مع بيان صافي الربح او الخسارة.	4.36	.668
3	.32	عرض راس المال ومكوناته.	4.24	.815
4	12	عرض النقدية في الصندوق ولدى البنوك وعرض الذمم المدينة ومخصصاتها.	4.21	.877
5	11	تصنيف الموجوادت والمطلوبات الى متداولة وغير ومتداولة.	4.19	.877
6	.31	الافصاح عن نوع المنشاة وطبيعة عملها.	4.18	.875
7	15	الافصاح عن المصروفات المستحقة غير المدفوعة والضرائب المستحقة.	4.14	.748
8	22	الافصاح عن سياسة الاعترف بالايراد (واقع البيع ام واقع الانتاج).	4.11	.782
8	26	الافصاح عن احتياطيات راس المال والاحتياطيات الاخرى.	4.11	.777
10	28	الافصاح عن مدى استقرار ارباح المنشاة وكيفية ادارة الارباح.	4.09	.815
11	13	عرض الموجودات والاستثمارات طويلة الاجل في الشركات الاخرى ومخصصات اهلاكها وعرض المخزون بتفاصيله .	4.08	.705
11	14	عرض القروض والذمم الدائنة البنكية المضمونة منفصلة عن غير المضمونة.	4.08	.777
13	20	الافصاح عن اساس (اسس) القياس المستخدمة في اعداد القوائم المالية وعن اي تغير يحدث في السياسات المحاسبية مع بيان سبب هذا التغيير.	4.06	.829
14	18	عرض المخصصات والاحتياطيات والرسوم الاضافية الاخرى.	4.02	.765
14	29	الافصاح عن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.	4.02	.843
16	19	الافصاح عن المقبوضات والمدفوعات النقدية للنشاطات التشغيلية و الاستثمارية و التمويلية .	4.01	.843
17	25	الافصاح عن المخزون من حيث طرق تسعيره ودرجة بيعيته ومدى تعرضه للتلف وعمره والتقادم.	4.00	.904

ŦhkƧ!f	ǅƶpƧ!f	lƧǴbz!f	ƱʅǍkdž!f ǑhǴʅơ!f	ƻ ƒƧơǉǕƒ ǐ ƧǴǒzdž!ƒ
		يظهر تأثير الأهمية النسبية لبنود الإفصاح المحاسبي في القرار الإئتماني للشركات طالبة الإئتمان ب :		
18	21	الافصاح عن سياسة التقييم (التكلفة التاريخية او التكلفة الاستبدالية او القيمة العادلة).	3.99	.858
18	27	الافصاح عن الحصة بالشركات الزميلة والمشروعات المشتركة في الارباح والخسائر التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية.	3.99	.765
20	17	عرض تكاليف التمويل.	3.92	.760
21	24	الافصاح عن الاوراق المالية وقيمتها المصرفية وخصمها لدى المصارف.	3.88	.842
22	30	الافصاح عن مبالغ التسهيلات الائتمانية غير المسحوبة وبيان اية قيود على استخدام هذه التسهيلات.	3.81	1.023
23	23	الافصاح عن سياسة الاهتلاك المتبعة.	3.66	.896
		تأثير الأهمية النسبية	4.07	.434

ǈǑhǒ ýǍɓƞ!ƒ (7) ƘǴƱʅǍkdž!ƒ ŦǒhǴʅơ!ƒ ƘǴƺƒƧơǉǕƒǍ ŦǒƧǴǒzdž!ƒ ƘƒƧùǀ5! الأهمية النسبيةǕ

ǍƥpǍ ƘơǍƒƧƙ ƘǴƱʅǍkdž!ƒ ŦǒhǴʅơ!ƒ ǈǑhǴdž (4.41-3.66)Ǖ ơǒ Ɨ ƞǴƘ ƘǴǴƞ lƧǀ5!ƒ ƥùpǅ (10) ǍƒǃkùǑ

"الافصاح عن مستوى الدقة في عرض الارقام بالقوائم المالية وإظهار الارقام المقارنة" ǏǐƵ ƒ ǈǃ

Ǒ5 ŦhkƧdž!ƒ ǕǍ!ǏǏ ǍǍǑhǴʅơ ƱʅǍkdžǍ ǑhǴʅơ ƩǍǅǓ (4.41)Ǖ ǒǀǈǄǓǒǅ ƞǴǴùƞ lƧǀ5!ƒ ƥùpǅ (23) ǍǉƮ ùǉǑ

"الافصاح عن سياسة الاهتلاك المتبعة" ǈhǴkƧdž!ǈ ǑƧǑƤǕƒ ƱʅǍkdžǍ ǑhǴʅơ ƩǍǅǓ (3.66). ǍǅǓǍƩǍ

ƱʅǍkdž!ƒ ǑhǴʅơ!ƒ ǅǍǍǔƧ ŦǒƧǁǉǕƒ Ŧǒǃʅǉ!ƒ ǂǂý (4.07).

[illegible] : لا يوجد اختلاف في الأهمية النسبية للبنود المفصح عنها في القوائم المالية للشركات فيما يتعلق بقرار منح الائتمان بالنسبة لمتخذي القرار الائتماني.

[illegible] - (3) [illegible] -

[illegible] "t" [illegible] (8).

(8) [illegible]

المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية واختبار "t" لتأثير الأهمية النسبية مقارنة بالمعيار(8)

[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	
.000	159	31.158	.434	4.07	160	تأثير الأهمية النسبية

[illegible] (0.05=α) [illegible]

[illegible] 0.000 [illegible] 31.158 "K" [illegible] (3) [illegible]

[illegible].

<u>3/5:</u> المشكلات التي تواجه متخذي قرار منح الائتمان عند تحليل بنود مالية تم قياسها وفق محاسبة القيمة العادلة للشركات طالبة الائتمان .

[illegible]

[illegible]

[illegible] .

(9) üNjqlll

hǔĞƗþDž l ǘ l ʅ DžllFĞ hǔşŧyƗDžllɛ l ɛþʂƧŧll "t" LjDžǐƼNj hǔĭþFǐyDžllɛ l ƑʒɛþΘdžǗɛNj hǔĭĞƑƨΘllɛ l ƑƯƨNjƗDžllɛ

hǔĭĞƑƨΘllɛ l ƑƯƨNjƗDžllɛ ƒ ƨΘ ƑǐllŖƑdžƗ

"t" NJdžöp	ƧƒƨƠǰǕƒ ǐƨĞözdž!ƒ	ƠʅĂkdž!ƒ ǑhĞʅơ!ƒ	lƨĞhz!ƒ	DžpƧ!ƒ	kƧ!ƒ Ɨh
14.186	.803	3.90	تُساهم محاسبة القيمة العادلة في تضخيم رقم الربح المحاسبي في غالبية الأحوال .	42	1
14.921	.736	3.87	عدم توفر شروط السوق الكفؤ " النشط " حتى يتم التطبيق الدقيق للقيمة العادلة حيث يصعب الإعتماد على اسعار السوق في تقدير القيم العادلة لبعض الأصول .	36	2
11.868	.853	3.80	يؤدي وجود العديد من بدائل الافصاح في المعايير المتعلقة بالقيمة العادلة إلى الكثير من اللبس والغموض في التطبيق العملي وذلك لوجود العديد من وسائل و طرق قياس القيمة العادلة .	33	3
11.406	.832	3.75	تفتقر البيانات المالية المعدة وفقاً للقيمة العادلة إلى الموضوعية والإثبات المادي و تسمح بإمكانية التلاعب في الحسابات.	34	4
12.070	.773	3.74	عدم وجود أنظمة وإرشادات مهنية تلزم باستخدام القيمة العادلة والتوقف عن استخدام التكلفة التاريخية.	35	5
10.855	.852	3.73	عدم القدرة على تحديد مدى ربحية الأصول و خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من الأصول و بالتالي عدم القدرة على إعتماد القيمة العادلة كأساس واضح للتسعير في القوائم المالية .	41	6
9.858	.890	3.69	صعوبة في إمكانية الاعتماد على تقديرات القيمة العادلة مقارنة بالتكلفة التاريخية.	38	7
9.276	.852	3.62	يصعب الاعتماد على الافتراضات عند تقييم الأصول الثابتة كالبرامج والأجهزة بالقيمة العادلة لتحديد القيمة العادلة لها.	39	8
9.982	.784	3.62	إختلاف الطبيعة المختصة للأصول و عدم القدرة على إعتماد رأي المقيميين لهذه الأصول كونها نادراً ما تباع .	40	8
5.564	1.051	3.46	عدم وضوح قواعد ومتطلبات المعايير المحاسبية الدولية للإفصاح عن القيمة العادلة.	37	10
20.040	.454	3.72	المعوقات		

Ɨù lǐzkdž!ƒ ƘƒƧù lʒǐ! ƗùǒƧĞözdž!ƒ ƘĞù5ƒƧơǰǕƒĂ ƗǒhĞù ʅơ!ƒ ƘĞƠʅĂkdž!ƒ (9) ýĂþŋ!ƒ LJǒhǒ

Džùpƨ lƨ!ʒ!ƒ ƘĞĞŋ Ɨ ǒơ Ü(3.90-3.46) LJǒhĞdž ƗǒhĞʅơ!ƒ ƘĞƠʅĂkdž!ƒ ƘơĂƒƨk þpĂ ÜƘǘŧTdž!Ğh

ƗǒhĞƸ Ǒ5 ǑhʅĞơdž!ƒ ƠhƧ!ƒ DžpƧ DžǒƤ ưk Ǒ5 Ɨ!þĞz!ƒ Ɨdžǒ!ƒ Ɨhʅ Ğơdž DžNjĞʅƑ" ǏǐƵ ƒ Ljk Ǒk!ƒĂ (42)

ǴǌȚǇĂ (37) ǅƿƨ ƪƨƪƽ!ƒ ƘƇǴƞ ǴǆǇǒǚ Ü(3.90) ƩǚǙ ǑǚǴƪơ ƠƪĂǆǆǚĂ Ĭ!ĂǕƒ ƚǚƙƨǆǆ!ƒ Ǒƽ "ýƒĂơǕƒ

ƚùǚƙƨǆ!Ǵǚ "ƚ!ƥǴƶ!ƒ ƚǆǒƖ!ƒ ǇƵ ƟǴȚƽǘ! ƚǒ!Ăƥ!ƒ ƚǒǚƪǴơǆ!ƒ ƨǒǒǴƶǆ!ƒ ƘǴǚǙƠǆǆĂ ƥƵƒĂƿ ƟĂưĂ ǅƥƵ"

.(3.72) ƘǴƿĂƶǆǚ! ǑǚǴƪơ!ƒ ƠƪĂǆǆ!ƒ ƩǚǙĂ .(3.46) ƩǚǙ ǑǚǴƪơ ƠƪĂǆǆǚĂ ƪƨǒƤǕƒ

ƫ ǆƚ Ĭƚǁ ǋ ǇǉǁƑǁ ǇĭȚƥƶǁ ƥƑǴƚǉǕ ǋ : لا يواجه متخذو قرار منح الإتمان أي مشكلات عند تحليل البنود المالية التي يتم قياسها وفق محاسبة القيمة العادلة للشركات طالبة الائتمان.

- ƚǒùưƨƽ!ƒ ýĂǚƿ ƨǴǒƶǆ - (3) ƚǒƨǴǒƶǆ!ƒ ƚǆǕƶ!ƒ ȳǆ ƥƶǆ! ǑǚǴƪơ!ƒ ƠƪĂǆǆ!ƒ ƚǇƨǴǆ ǅǉ

.(10) ǅƿƨ ýĂƥƞ!ƒ Ǒƽ ǇǒǚǆĂǋ Ǵǆƚ "t" ƨǴǚƤƒ ǅƒƥƤǉƪǴǚ

(10) ǚǋǊǁ

(3) ƥƑǐyǅǁƑǴ ǚǆƥƑƚǅ ƪƑƽǋyǅǂ "**t**" ƥƑǴƚǉƐǋ ǚǐƥƑǐyǅǁ ƪƑƺƐƥƟǆǕƐǋ ǚǐǴƑƨƟǁ ƪƑưƨǋƚǅǁ

	ƥƥƶ!ƒ	ƠƪĂǆǆ!ƒ ǑǚǴƪơ!ƒ	ƻƒƨơǇǕƒ ĭ ƨǴǒƶǆ!ƒ	t ƚǆǒƿ	ƘǴƞƨƥ ƚǒƨơ!ƒ	ƚ!Ǖƥ!ƒ ƚǒƑǴȚơǕƒ
المعوقات	160	3.72	.454	20.040	159	.000

ƠùƪĂǆǆ!ƒ ǇǒùǚƙǒƘ (0.05=α) ƚǒƑǴùȚơƒ ƚ!Ǖƥ ƘƒƦ ƾĂƨƽ ƥĂƞĂ ǉǘƶƊ ýĂƥƞ!ƒ ǇǆǆǇǒǚƙǒ

Ü0.000 ƘùƺǚǙ ƚǒƑǴȚơƒ ƚ!ǕƥǚĂ 20.040 "t" ƚǆǒƿ ƘƺǚǙ ƚǒơ (3) ƚǒƨǴǒƶǆ!ƒ ƚǆǕƶ!ƒĂ ǑǚǴƪơ!ƒ

ǴǆǆǆǆǚǗǗǆǆǆǆǆǆǆǆǆǆǆǆǆǆǆǆǆǆǆǆǆǆǆǆǆǆǆǆǆǆǆǆǆǆ

ǴǆǆǆǆǚǗǗǆǆǆǆǆ

ǴǆǆǆǆǚǗǗǆǆǆǆǆ

4/5: تأثير استخدام محاسبة القيمة العادلة عوضاً عن محاسبة التكلفة التاريخية لدى متخذي القرار الإئتماني .

Ɨùŏ ƤŏƧƓk!ƒ Ɨùƽǐǂk!ƒ Ɨƕù ƪƓơdž ǋùƵ ǖù ưĂƵ Ɨù!ƥƓz!ƒ Ɨdžŏl!ƒ Ɨƕ ƪƓơdž ƧŏƛƉk ǈŋƧƥ ƩƓl!

ǋùƵ Ɨù ƪƒƧƥ!ƒ Ɨùǉŏƶ ƥƒƧùƼ ƇƒƥǕ ƗùŏƧƓŏzdž!ƒ ƘƓƼƒƧơǉǕƒĂ ƗŏƕƓƪơ!ƒ ƘƓƱƪĂkdž!ƒ ƜƒƧƤkƪƒ Džk

Ɨùƽǐǂk!ƒ Ɨƕù ƪƓơdž DžƒƥƤkù ƪƒ ƴùdž Ɨùǉ ƧƓldž Ɨ!ƥƓz!ƒ Ɨdžŏl!ƒ Ɨƕ ƪƓơdž DžƒƥƤk ƪƒ ƧŏƛƉkƕ Ɨ!ǐzkdž!ƒ Ƙƒ Ƨlƽ!ƒ

. ǁ !Ʀ ǋŏƕŏ ǉƓǉƥƊ ƴĂƥƞ!ƒĂ ƗŏƤŏƧƓk!ƒ

(11) üǋǫƜ

ƲDž ƕdžƥƒƽDž ƕǁǫƒƴǁɛ ƕDžĭƽǁɛ ƕƓƨƒƟDž !ɛǫƢǂƨɛ ƥĭƙƉǁ ƕĭƥƒĭƴDžǁɛ ǀƒƺɛƥƟǆǗɛǋ ƕĭƓƒƨƟǁɛ ǀƒƲƨǋǂDžǁɛ

ƕĭƢĭƥƒǂǁɛ ƕƻǂlǂǁɛ ƕƓƨƒƟDž !ɛǫƢǂƨɛ

ƻƒƧơǉǕƒ ĭƧƓŏzdž!ƒ	ƱƪĂkdž!ƒ ŎƕƓƪơ!ƒ	lƧƓz!ƒ	Džƥ Ƨ!ƒ
.979	3.81	يؤدي إلى أن تكون البيانات المالية أكثر وضوحاً لإتخاذ القرار الإئتماني من البيانات المالية المسجلة بالتكلفة التاريخية .	9

ƴdž Ɨǉ ƧƓldž Ɨ!ƥƓz!ƒ Ɨdžŏl!ƒ Ɨƕ ƪƓơdž DžƒƥƤk ƪƒ ƧŏƛƉk! ŎƕƓƪơ!ƒ ƱƪĂkdž!ƒ ǋƊ (11) ƴĂƥƞ!ƒ ǋŏƕŏ

.(3.81) ƸǐƕƥƥĂ ÜƗŏƤŏƧƓk!ƒ Ɨƽǐǂk!ƒ Ɨƕ ƪƓơdž DžƒƥƤk ƪƒ

ǋ ǕƓƗǂƫƒ ǉĭƮƥƺǁɛ ǋƴƓɛƥǁɛ ǋ ƗǁǁɛĬ ǂdž ƫ : **لا يوجد تـأثير واضح لدى استخدام محاسبة القيمـة العادلـة بالمقارنـة مـع استخدام محاسبة التكلفـة التاريخيـة لـدى متخـذي القـرار الائتمـاني بمـنح الائتمان في البنوك و الشركات التمويلية.**

-Ɨŏù ưƧƽ!ƒ ƴĂùƕƥ ƧƓŏzdž - (3) ƗŏƧƓŏzdž!ƒ Ɨdžǚz!ƒ ƴdž ƥzƕǐ! ŎƕƓƪơ!ƒ ƱƪĂkdž!ƒ ƗǉƧƓldž Džk

.(12) Džƥ Ƨ ƴĂƥƞ!ƒ Ŏƽ ǋŏƕdž Ăǋ Ɠdžǂ "t" ƧƓƕƤƒ DžƒƥƤk ƪƓƕ

(12) üŃǰǫǁ

ǶǁǫƑŷǁƐ ǶƉǏǐšǁƐ ǶǗƨƑϴƉǎ !ƐǫǪƗƨƐ ƥǐƙƉƗǁ "**t**" ƥƑǴƗǪƐŃ ǶǐƥƑǐŷƉǁƐ Ɩ ƑǯƐƥϴǚǗƐŃ ǶǐǴƑƨϴǁƐ Ɩ ƑƯƨŃƗƉǁƐ

(3) ƥƑǐŷƉǁƑǴ ǶǚƥƑšƉ ǶǐǪǐƥƑƗǁƐ ǶƵƗǀƗǁƐ ǶǗƨƑϴƉǎ !ƐǫǪƗƨƐ ƲƉǎ ǶǚƥƑšƉ

Ɨ!Ǜƥ!ƒ ƗǒƑǴƮơǗƒ	ƘǴƞƧƥ ƗǒƧơ!ƒ	Ƙ Ɨǚǒƥ	Ƶ ƒƧơǰǛƒ ǐ ƧǴǒǆǚ!ƒ	Ʊ Ɩ ǍƙǚǄ!ƒ ǑǶǴƖơ!ƒ	ƥƥǆ!ƒ	
.000	159	31.158	.979	3.81	160	تأثير واضح لدى استخدام محاسبة القيمة العادلة مقارنة مع استخدام محاسبة التكلفة التاريخية

Ʊù ƖǍƙǚǄ!ƒ ǇǒùǶ (0.05=α) ƗǒƑǴù ƮơǗƒ Ɨ!Ǜƥ ƘƒƦ šǍƧƼ ƥǍƞǍ ǰǘƵƊ ýǍƥƞ!ƒ ǇǚǄ ǇǒǶƙǒ

Ü0.000 Ƙùƺǚǁ ƗǒƑǴƮơǗƒ Ɨ!ǛƥǶǍ 31.158 "t" Ɨǚǒƥ Ƙƺǚǁ Ɨ ǒơ (3) ƗǒƧǴǒǆǚ!ƒ ƗǚǘǆǄ!ƒǍ ǑǶǴƖơ!ƒ

ƗǶù ƖǴơǚǄ ǇǚƒƥƤƙùƖƒ ýǚ ƗǰƧǴǀǚǄ Ɨ!ƥǴǆ!ƒ Ɨǚǒǀ!ƒ ƗǶƖǴơǚǄ ǇǚƒƥƤƙƖǛ ǑǶǴƞǒǫ ƧǒǮƙ ƥǍƞǍ ǏƖǫ ƧǒƮǒ ǴǚǄǚǄ

.Ɨǒư Ƨƺ!ƒ ǰƦŃ Ư ƼƧ ǇǚƙǒƦƒƦǶǍ ƗǒƤǒƧǴƙ!ƒ ƗƺǄǂƙ!ƒ

5/5: المقارنه بين البنوك و الشركات التجارية و البنوك و الشركات الإسلامية فيما يتعلق بقرار منح الإئتمان ؟

Ɨùǰǒǆ!ƒ ǅƒƥǛ ƗùǒƧǴǒǆǚ!ƒ ƘǴƼƒƧơǰǛƒǍ ƗǒǶǴƖơ!ƒ ƘǴƱƖǍƙǚǄ!ƒ ǁƒƧƤƙƖƒ ǇǙ ýƒǭƖ!ƒ ƒƦŃ ǇƵ ƗǶǴƞǘ!

ƘǴƱùƖǍƙǚǄ!ƒ ǇǒùǶ ƗǒƑǴùƮơǗƒ šǍƧùƼ!ƒ Ɨ!Ǜƥ ǇǴǒǶ!Ǎ Ü(ǐ ƧǴƞǙ ÜǑǚǘùƖǫ) ƗǂƧƬ , ǁ ǰǶ!ƒ Ƨǒƺƙǚ!

ƔǍǚƖǆǂ ǁ !ƦǍ "t" ƧǴǶƙƤƒ ǇǚƒƥƤƙƖƒ ǇǙ ƗǒǶǴƖơ!ƒ

ƿŃǒǿǚǴǁƐ ǇǐǿǴ ǰǐǝƑǿƮϴǝ ǰǁǛǫ Ɩ ƐƤ ƼŃƥƺ ǫǁŃǐǛ " : ƫ ǚƗ ǏƗǁƐ Ń ǶƨǏƑǪǁƐ ǰǐƮƥƵǁƐ ƥƑǴƗǪǛ

"ǇƑǇƗǝǛƐ ƞǚǏ ƥƐƥšǴ ƼǂŷƗǐ ƑǇǐƺ ǶǐƉǏǘƨǛƐ ƿŃǚǴǁƐ Ń ǰǐƥƑǁƗǁƐ

. ǁ !Ʀ ƠưǍǒ ǰǴǰƥƊ ýǍƥƞ!ƒǍ

(13) [illegible]

[illegible] "t" [illegible]

[illegible]	[illegible] t	اخرى		اسلامي		
		[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	
.547	.604	.474	3.72	.487	3.77	[illegible]
.149	1.450	1.006	3.75	.883	4.00	[illegible]
.148	1.453	.439	4.04	.411	4.15	[illegible]
.941	-.074	.473	3.72	.401	3.71	[illegible]

[illegible] (0.05 = α) [illegible] (13) [illegible]

. [illegible]

[illegible]

[illegible]

1/6 [illegible]:

[illegible]

1. [illegible] (3.73) [illegible] (0.476), [illegible] (2006 ,[illegible]) [illegible].

2. [illegible] (3.82) [illegible] (4.01) [illegible].

3. [illegible] (2006 [illegible]) [illegible].

4. [illegible] (4.24) [illegible]

5. [illegible] (2006).

6. [illegible] (3.81) [illegible] (0.979).

7. [illegible]

2/6

1.

2.

3.

4. " SIMAH ".

.5

.6

.7

.i

.ii

.iii

.iv

.v

.vi

قائمة المراجع والمصادر

المراجع العربية:

- ƭƒƨǍǕƒ ǋǲǑǋ ǇƵ ǉƨƥƓƮ!ƒ ƟƓƮ5Ǘƒ ƘƓǆǒǆƶǩ ƗǒǆǋǊ " Ü ǑǆƵ Ü ƘƓǒǉǨ!ƒ Ǎ ƥǆƠǆ Ü ƨƓƮǉ Ǎǌƒ ƘƓƪƒƨƥ!ƒ ǋǆƞǆ Ü " Ɨǒ!Ɠǆ!ƒ ƘƓǉƓǒǌ!ƒ ǑǆƥƤǨƪǆ ƘƓƞƓǒǨơ ǋǒǌǨ Ǒ5 ƓǈǨǒƓƺǂ ǎƥǆ Ǎ Ɨǒ!Ɠǆ!ƒ . 140 Ĳ 115 ƒ ƒ Ü 2005 Ü ƗǒǉƥƨǕƒ ǋƶǆƓƞ!ƒ Ü 1 ƥƥƶ!ƒ Ü 32 ƥǆƞǆ!ƒÜ
- ƷƨƓƮǆ!ƒ ƥơǅ ǏǆƵ ƭǒǌƱǨ!Ɠǌ ǉƨƱƓƤǆ ƩƓǒƿǍ Ǒ5ƨƮǆ!ƒ ǇƓǆǨƑǗƒ Ɨƺǆǂǩ .ǭƓǉǆ ÜƔǒƱƤ!ƒ ,ƗǒƨǍƪ!ƒ ƗǒƨƓƞǨ!ƒ, ƨǒǨƪƞƓǆ Ɨ!Ɠƪƨ , 2004 ,ƓǉǆƓƞ ƔǆơǍ .
- ƘƒǍƥǗ! Ɨ!ƥƓƶ!ƒ Ɨǆǒǈ!ƒ Ɨǌƪƒơǆ ƭǒǌƱǨ ǋǲƓǨǉ " ÜƨưǆÜƷǒƱǆ!ƒ ƥǌƵǍ ÜǇǒƥ!ƒ ǅƓƪơ Üƫ ƒƥƤ!ƒ ǉƨƒƥƹ Ǒ5 ǋǒǉƥƨǕƒ ǋǆƞǆ!ƒ Ü " ǇƥƨǕƒ Ǒ5 Ǒ5ƨƮǆ!ƒ ƳƓƱǈ!ƒ Ɨ!Ɠơ :ƗǒǆƓǉ!ƒ ǇƒƥǆǍ!ƒ Ǒ5 Ɨǒ!Ɠǆ!ƒ ÜǭƓǆƵǕƒ Ü 5 ƥǆƞǆ!ƒ Ü 4 ƥƥƶ!ƒ Ü2009 ƒ ƒ 64 Ĳ 97 .
- ƥǒƮƨǩ Ǒ5 ǉƨǍƥǍ ǑǉƓǆǩƑǕƒ ǭǒǆƠǩ!ƒ " ǇƓǆǒǪ,ǍƨƞǉǅƤ Ǎ ÜƨǋǉƓǆ ÜǇǒǆǕƒ Ǎ Üƺǒƺƶ!ƒ ƥǌƵÜǅǒƹƥ! ƘƓǆǆƵ ƱƒƨƤǕƒ Ǒ5ƨƮǆ!ƒ ƭǒǌƱǨ!Ɠǌ ǏǆƵ ƷƨƮǆ!ƒ ǑƵǆǉƮ!ƒ ǏƨǍ!ƒ " Ü ǋǆƞǆ ǍǆǍ Ɨ ÜǅǆƵǒƓ!ƒǍ ƗǒƥƓƮǨƿǕƒ ǅǍƵǒ!ƒ Ü 28 ƥǆƞǆ!ƒ , 3 ƥƥƶ!ƒ Ü2006 ƒ ƒ 42 Ĳ 65 .
- ÜƨƓƮƶǆ ÜƩƨƥǆ " ƨǒǆƩ Ǉ!ƓƿǆƵ Ɨ!ƥƓƶ!ƒ Ɨǆǒǈ!ƒ Ɨǆǌƪƒơǆ ƘƒǍƥǗ! ƗǒǆƓǆ!ƒ ǏǆƵ ƷƨƓƮǆ!ƒ ƗǒǉƥƨǕƒ " Ü ƨǆǆƶǆ!ƒ Ǒǆǆƶ!ƒ ǑǉǒƞǕƒ Ǒ!ƓƤ!ƒ ǭǆǆƞ!ƒ ƗǒƥǆƞǨ! ǋǒǌƓƮǆ!ƒ ǇǒǆǒǉƓǆǆ!ƒ ǇǒǆǒƥƨǕƒ (Ɨ!Ɠǆ!ƒ Ɨ!ƥƓƶ!ƒ ǍƓǆƓǆǆƒǍ (Ǒ!Ɠǆ!ƒ 13-2006/9/14Ü 2006Ü ǇƓǆƵ ÜǇƥƨǕƒ.
- ƒƨǆƵǕƒ ƘƒƨƓǆ Ü ǏǆƓǕƒ ƗƶǆƱƤ!ƒ Ü ƓǆƓǶǆƨǆǆƓ ƓǆƥƪƓƵ Ü ǏƥƞǆǍ ƩƓǆ Ü ǏƨƒƨƮǆƨ!ƒ : ƘƒǍƓƒ! ƓƨǆƮ!ƒ .1990 Ü ƨǒƪƓǨ!ƒǍ ƨƬǆ!ƓǆƍƵ ƗƵƓƱǆ!

- Ŧŏhʅƍơdž!ƒ ƨŏŏƍƶdž!ƒ ýŨ Ŏ5 Ŧŏ!ƍdž!ƒ ƘƒƨƍdžƛƙʅŬƒ ǇƵ Ŧhʅƍơdž!ƒ " Ü ƥdžơƊ Ĭ5ƱƮdž ÜŎdžƍT!ƒ Ŧŏdžƶ!ƒ Ŧŋdž!ƒ Ü "Ŧ!ƥƍƶ!ƒ Džŏl!ƍh Ŧlƶƙdž!ƒ ƘƍdžĂƶdž!ƒ Ŧƶ5ǉdž! ŦŏƨƍhƙƤƒ Ŧʅƒƨƥ IJ lƨƮƍƶdž!ƒ ƒ Ü 2000 Ü3 ƥƥƶ!ƒÜ1 ƥŋdž!ƒ Ü ƩdžT ǇŏƵ Ŧƶdžƍŋ Ü lƨƍŋƙ!ƒ Ŧŏǂ Ü lƨƍŋƙ!ƒĂ ƥƍƮƙƥŭ! . 250-187
- ʒŭhŰƒ Ŏ5 ǉƨƛƊĂ Ŧ!ƥƍƶ!ƒ Ŧdžŏl!ƒ DžĂnj5dž! Ŏhʅƍơdž!ƒ ƨǂ5ǂ! Ŧŏƥơ!ƒ ǊŋĂƙ!ƒ , ýƍdžŋ ÜlƨŏƒƨƱ!ƒ ǇƍdžƵ Ŧƶdžƍŋ Ü2005 ÜǉƒƨĂƙǂƥ Ŧ!ƍʅƨ Ü ǇƥƨǕƒ Ŏ5 ŦǂdžƍƶIƒ ǁĂǉhǂ! Ŧŏ!ƍdž!ƒ DžƒƒĂlǂ! Ŏ!ƍdž!ƒ .ǇƥƨǕƒ ÜǇƍdžƵ Üƍŏǂƶ!ƒ Ƙƍʅƒƨƥǂ! ŦŏhƨƶIƒ
- Ŧ!ƍʅƨ Ü Ŧŏ5ƨƮdž!ƒ ƘƍdžƨǕƒ Ŏ5 ŎǉƍdžƙƑŰƒ ƴʅĂƙ!ƒ ƨĂƥĂ Ŏ5ƨƮdž!ƒ ǇƍdžƙƑǓƒ . ƻŏʅ Üĭ ƨƤ5!ƒ . ƔǂơŦƶdžƍŋ Ü2009ÜƨŏƙʅŋƍdžƊ
- Ŧŏǂŏǂơƙ Ŧʅƒƨƥ :Ŧ!ƥƍƶ!ƒ Ŧdžŏl!ƒ ƘƒƨŏƥlƙĂ ŎŋƨƍƤ!ƒ ƽƥƥdž!ƒ ÜƥŏƋdž ÜƨǂǉƤĂ ÜƥdžơƊ ÜŦƶdžŋ Ŧŏƶdžŋ! ƴhƍʅ!ƒ Ŏ!Ăƥ!ƒ Ŏǉnjdž!ƒ Ŏdžƶ!ƒ ƨdžƙƋdž!ƒ Üăƨhǂ!ƒ ŦŏǉƥƨǕƒ ƽŏƥƥƙ!ƒ ƔƙƍǂdžŎ5 ŦŏƵŭƱƙʅƒ Ü2006 Ü2006/9/14-13 (Ŏ!ƍdž!ƒ ʒŭhŰƒĂ Ŧ!ƥƍƶ!ƒ Ŧdžŏl!ƒ) ǇŏŏǉƥƨǕƒ ǇŏŏǉĂǉƍl!ƒ Ǉŏhʅƍơdž!ƒ .ǇƥƨǕƒ ÜǇƍdžƵ
- ƥƍdžơ Ü ƨƍƱ ƽ ƥhƵ ƒ!ƶƍý Ü " مشكلات تطبيق المحاسبه عن القيمه العادله في البيئه المصريه (بالتطبيق على البنوك) "Ü Ŧŋdž!ƒ Ŧŏdžƶ!ƒ Ü Ŧŏǂ ÜlƨƍŋƙƑ Ŧƶdžƍŋ Üƨƍlǌƨǉ Ü ƨƍƴ Ŏǉh ƛĂŏƨ Ü .96-1 ƒ Ü 2002 ,ýĂǕƒ ƥƥƶ!ƒ

- [illegible] 2008 [illegible]
[illegible].
- [illegible] . 115-27 [illegible] ,2007 [illegible]
- [illegible] 26 [illegible] . 104-36 [illegible] 2010 [illegible]
- [illegible] . 33-29 [illegible] 1988 [illegible] (107) [illegible]
- [illegible] 2006 [illegible] 2006/9/14-13 [illegible]
- [illegible] 10 [illegible] 2 [illegible]
.2006

- .67-19 Ü 2009 Ü 2 Ü46

- Ü2006/9/14-13 .Ü2006

- Ü2010

- .61-1 Ü 2002

- 76, 2002

- 28, 2000

- 33, 1999

- 17, 2003

- -16 . Ü 2007 Ü2007/4/18

- [illegible] 2006 ،2006/9/14-13 [illegible]
- [illegible] 2009 ،2009/4/29-28 [illegible]
- [illegible] 1995 .

المراجع الأجنبية:

- American Accounting Association.1966, **A Statement of Basic Accounting Theory**. A.A.A., Evanston, III .
- Anagnostopoulos , Yiannis 2005 ," Historical Cost Versus Fair Value Accounting in Banking : Implication for Supervision , Provisioning , Financial Reporting and Market discipline" , Journal of Accounting Regulation , Vol.6 Issue 2, pp.32-67 .
- Barth, M.E., landsman, W.E. And Beaver, W.H. 2001, "The Relevance of the Value Relevance Literature for Financial Accounting Standards Setting: Another View". Journal of Accounting and Economics, Vol.31 Issue 3, pp.77-104.

- Beatty , A.N.1995," The Effect of Fair Value Accounting on Investment Portfolio Management : How fair is it ? " , Review (Federal Reserve Bank of saint Louis) , vol.77 Issue 1, pp 25-40 .
- Committee on Auditing Procedures of the AICPA. 1973, **Statement on Auditing Standards**, No 1 .
- Chatham, m, Micheal D . 2008 ," Assessing the Extent of Compliance with International Accounting Standards",Journal of International Business Research. Cullowhee. Vol. 7, Iss.1;pp.61-90 .
- Danbolt,J. and Rees, W .2008 , " An Experiment in Fair Value Accounting : UK Investment Vehicles " . European Accounting Review , Vol. 17, Iss.2 ;pp.271-303 .
- Ernest & young 2009 , **International Financial Reporting Standard's**. 2nd ed . Wiley & Sons, Inc .
- Financial Accounting Standard Board (FASB), 1991, Statement of financial accounting standard No. 107, Disclosure about fair value of financial instruments.
- Godwin, N., Petroni, K. and Wahlen, J.1997 , Fair Value Accounting for Property-Liability Insurers and Classification Decisions Under FAS No. 115, Journal of Accounting, Auditing and Finance, Vol 13, Issu3 , pp.207-239 .
- Hope, Kristian, & Kang, Tony. 2006, " Empirical Evidence on Jurisdictions that Adopt IFRS", Journal of International Accounting Research. Sarasota: Vol. 5, Iss.2;p.p 1-20.
- Hendriksen, E. S. & F. V. Michael. 1992, **Accounting Theory**, 3th Ed, McGraw-Hill,Inc .
- International Accounting Standard Board (IASB), 1980, Statement of Financial Accounting Concepts No.2.

- International Accounting Standard Board (IASB),May 2006 , Bord Decisions on Financial Reporting Standards Update, Londen on 23-26 Meeting By the IASCF.
- International Accounting Standard Board (IASB), International Reporting Standards , (Standard's IFRS 07), 10/9/2009 IAS plus.
- Koonce, Lisa, and Nelson, Karen, and Shakespeare, Catherine,2010, "Judging the Relevance of Fair Value for Financial Instruments" ,the Accounting Review ,Vol.86, Iss.6, p.p2075-2098.
- Kieso, D.E., Weygandt, J.J. and Warfield, T.D , 2005, **Intermediate Accounting** ,12th ed , Wiley & Sons, Inc.
- Magnan, Sanders, Thornton, Daniel. 2009, "Fair Value Accounting", available at SSRN: http://ssrn.com/abstract=1537152.
- Milburn J.Alex ,2008, " The Relationship Between Fair Value , Market Value , and Efficient Market " , Accounting Perspectives ,Vol.7 Issue 4, pp293-316.
- Maines, L.A and Wahlen, J.M. 2006, " The nature of accounting information reliability: inferences from archival and experimental research". Accounting Horizons , 20 Issue 4, pp 399-425 .
- Meek, G. K., C. B. Roberts & S. Gray. 1995, "Factors Influencing Voluntary Annual Report Disclosure by U.S., U.K and Continental European Multinational Corporations". Journal of International Business Studies Vol.26,No3,pp.555-572 .
- Nelson, K.A. 1996 ." Fair value Accounting for Commercial Banks : an Empirical Analysis of SFAS no .107 " , Accounting Review , vol.71 Iss.2, pp161-183.
- Landsman, W.R. 2007, " Is Fair Value Accounting Information Relevant and Reliable ? Evidencefrom Capital Market Research".

Accounting and Business Research, Special Issue : International Accounting Policy Forum: pp19-30 .

- Lee, Y., Petroni, K. and Shen, M. 2006 , " Cherry Picking, Financial Reporting Quality, and Comprehensive Income Reporting Choices: The Case of Property -Liability Insurers". Contemporary Accounting Research, vol.23 Issue 3, pp 665-700 .
- Penman, S.H. 2007, "Financial Reporting Quality: is Fair Value a Plus or a Minus ?" Accounting and Business Research, Special Issue: International Accounting Policy Forum:33-44.
- Radebaugh, L.H. & S.Gray.2001, **International Accounting and Multinational Enterprises** ,5th Ed, John Wiley and Sons, Inc .
- Reis, Ricardof F. and Stocken, Phillip C.2008, " Strategic Consequences of Historical Cost and Fair Value Measurements", Electronic Copy of this paper is available at: http://ssrn.com/abstract=975445.
- Roberts, C., P. Weetman & P. Gordon .2002, **International Financial Accounting: A Comparative Approach** ,6th Ed , Prentice-Hallm,Inc.
- Shaffer, Sanders, 2010, "Fair Value Accounting: Villain or Innocent Victim Exploring the Links between Fair Value Accounting ", Bank Regulatory Capital and the Recent Financial Crisis , available at SSRN: http://ssrn.com/abstract=1543210.
- Strouhal Jiri , Bonaci Carmen Giorgiana, Matis Dumitru . 2009, "Fair Value Accounting for Financial Instrument ", Atlantic Economic Society , International A Historical perspective .
- Stella So and Malcolm Smith 2009, "Value-relevance of presenting changes in fair value of investment properties in the income statement: evidence from Hong Kong",Accounting and Business Research, Vol.39.Iss.2.pp.103-118.

ملحق رقم (1)

الاستبانة



جامعة اليرموك
كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية
قسم المحاسبة

السيد الفاضل.. / السيدة الفاضلة..
قسم التسهيلات الائتمانية / البنك..
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد،

هذه الاستبانة جزءٌ من دراسة ميدانية يقوم بها الباحث بعنوان " **محاسبة القيمة العادلة واثرها على قرارت منح الإئتمان في القطاع المالي للشركات طالبة الإئتمان** " والتي تبحث في الاهمية النسبية لبنود الافصاح المحاسبي و قياس مدى أثر محاسبة القيمة العادلة على قرارات منح الأئتمان في القطاع المالي الأردني للشركات طالبة الإئتمان لغايات استكمال متطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة .

أرجو منكم التكرم بالاطلاع على الاستبانة وقراءة فقراتها بعناية ودقة، ومن ثم الإجابة عن أسئلتها بدقة وموضوعية ، علمًا بأن المعلومات التي سيتم الحصول عليها ستعامل بسرية تامة ولن تستخدم إلا لأغراض البحث العلمي.

أشكر لكم حسن تعاونكم

الباحث
أنس غزالات

القسم الأول: الخصائص الديموغرافية و درجة تأييد تطبيق القيمة العادلة.

يرجى وضع وضع إشارة (✓) عند رمز البديل الملائم للأسئلة التالية:

1. :Ŏdžǁƶ!ƒ ƒ ƮƤķ!ƒ

□ ƗƀƪƓơdž   □ ƗŏƼƧƮdž Ă Ɨŏ!Ɠdž

□ ýƓdžƵǇ lƧƒþƒ   □ þƓƮķpƒ

□ ăƧƤǇ (Ŏ ƞƧŏ (ƓǆƧƗƦ) ....

2. :Ŏdžǁƶ!ƒ ýǆƋdž!ƒ

□ ƧŏķƪƞƓdž   □ ƩĂŏƧĂ!ƓƗƀ

□ ƪĂþ ƓƜdž5 ƴƜdžķƞdž ƗƜŏǁƗ ǋĂƜǁƀþ   □ (ƓƜǆƧƗƦ Ĭ ƜƞƧŏ) ăƧƜƤǇ

....

3. :ŎƽŏƱĂ!ƒ Ĭdžƪdž!ƒ

□ ƪƓdžķƑƒ ƧŏþdžƮ   □ ƪƓdžķƑƒ ƱƀƓư

□ ƪƓdžķƑƒ ýǁơdž   □ ƪƓdžķƑƒ ƴƞƒƧdž

□ ăƧƤǇ (Ŏ ƞƧŏ (ƓǆƧƗƦ) ....

4. :ŎƼƧƮdž!ƒ ýdžƶ!ƒ Ŏ5 lƧƀƤ!ƒ ƘƒĂǆƪ

□ ƘƒĂǆƪ 3 ƪdž ýpǇ   □ ƘƒĂǆƪ 6 - 3 ƪdž

□ Ɨǆƪ 10 ƪdž ýpǇ Ĭ!ƍ 7 ƪdž   □ Ɨǆƪ 15 - 11 ƪdž

□ . Ɨǆƪ 15 ƪdž ƧƛƗǇ

[illegible]

[illegible]

[illegible] (✓) [illegible]

رقم العبارة	العبارة	درجة الموافقة				
		كبيرة جداً	كبيرة	متوسطة	قليلة	معدومة
	إنّ استخدام القيمة العادلة من قبل الشركات طالبة الائتمان:					
1-	**يؤدي إلى ان تكون البيانات المالية أكثر تأثيراً على قرار الموافقة على منح الائتمان.**					
2-	**يزيد من القدرة التنبؤية بتخاذ القرار الإئتماني لمتخذ القرار الإئتماني .**					
3-	**يُساعد متخذي القرارات في أقسام تمويل الشركات في تقليل درجة عدم التأكد عند اتخاذهم قرار منح الائتمان.**					
4-	**يتجاوب مع الأحداث غير العادية المتعلقة بمنح تسهيلات ائتمانية وتساعد على توفير المعلومات ذات القدرة التنبؤية المتعلقة بتلك الأحداث الماضية والمستقبلية.**					
5-	**يُظهر البيانات المالية بالتوقيت المناسب ويجعلها أكثر قابلية للفهم بالنسبة لأصحاب قرار منح الائتمان .**					
6-	**يجعل البيانات المالية أكثر قابلية للمقارنة لعدة فترات مالية.**					
7-	**يجعل البيانات المالية أكثر قابلية للفهم من قبل أقسام التسهيلات الائتمانية.**					
8-	**يُساهم بتضخيم رقم الربح المحاسبي في غالبية الأحوال .**					
9-	**يؤدي إلى أن تكون البيانات المالية أكثر وضوحاً لإتخاذ القرار الإئتماني من البيانات المالية المسجلة بالتكلفة التاريخية .**					

القسم الثالث : مدى تأثر الأهمية النسبية لبنود الإفصاح المحاسبي في قرارات منح الإئتمان في القطاع المالي :

ماهي درجة أهمية كل من المعلومات التالية من وجهة نظركم لأغراض إتخاذ قرارات منح الإئتمان؟ .

رقم العبارة	العبارة	درجة الأهمية				
		كبيرة جداً	كبيرة	متوسطة	قليلة	معدومة
-10	الافصاح عن مستوى الدقة في عرض الارقام بالقوائم المالية وإظهار الارقام المقارنة.					
-11	تصنيف الموجوادت والمطلوبات الى متداولة وغير ومتداولة.					
-12	عرض النقدية في الصندوق ولدى البنوك وعرض الذمم المدينة ومخصصاتها.					
-13	عرض الموجودات والاستثمارات طويلة الاجل في الشركات الاخرى ومخصصات اهلاكها وعرض المخزون بتفاصيله .					
-14	عرض القروض والذمم الدائنة البنكية المضمونة منفصلة عن غير المضمونة.					
-15	الافصاح عن المصروفات المستحقة غير المدفوعة والضرائب المستحقة.					
-16	عرض المبيعات الصافية وعرض نتائج الانشطة التشغيلية مع بيان صافي الربح او الخسارة.					
-17	عرض تكاليف التمويل.					
-18	عرض المخصصات والاحتياطيات والرسوم الاضافية الاخرى.					
-19	الافصاح عن المقبوضات والمدفوعات النقدية للنشاطات التشغيلية و الاستثمارية و التمويلية .					
-20	الافصاح عن اساس (اسس) القياس المستخدمة في اعداد القوائم المالية وعن اي تغير يحدث في السياسات المحاسبية مع بيان سبب هذا التغيير.					
-21	الافصاح عن سياسة التقييم (التكلفة التاريخية او التكلفة الاستبدالية او القيمة العادلة).					
-22	الافصاح عن سياسة الاعترف بالايراد (واقع البيع ام واقع الانتاج).					
-23	الافصاح عن سياسة الاهتلاك المتبعة.					
-24	الافصاح عن الاوراق المالية وقيمتها المصرفية وخصمها لدى المصارف .					

-25	الافصاح عن المخزون من حيث طرق تسعيره ودرجة بيعيته ومدى تعرضه للتلف وعمره والتقادم.					
-26	الافصاح عن احتياطيات راس المال والاحتياطيات الاخرى.					
-27	الافصاح عن الحصة بالشركات الزميلة والمشروعات المشتركة في الارباح والخسائر التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية.					
-28	الافصاح عن مدى استقرار ارباح المنشاة وكيفية ادارة الارباح.					
-29	الافصاح عن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.					
-30	الافصاح عن مبالغ التسهيلات الائتمانية غير المسحوبة وبيان اية قيود على استخدام هذه التسهيلات.					
.31	الافصاح عن نوع المنشاة وطبيعة عملها.					
.32	عرض راس المال ومكوناته.					

☒ ülj pƑdžlj üDŽƐNjY njþƢɥ ђDŽNJDž Ý (Ăɯþĭ ƒljþ|Ƥ) .

.1 ………………………………………………………………………………

.2 ………………………………………………………………………………

.3 ………………………………………………………………………………

<u>القسم الرابع : المعوّقات (الصعوبات) التي تواجه متخذي قرار منح الإئتمان في القطاع المالي الأردني عند دراسة القوائم المالية المعدة وفقاً للقيمة العادلة للشركات طالبة الإئتمان:</u>

ما هي درجة أهمية كل من الصعوبات التالية التي تواجهكم فيما يتعلق بدراسة القوائم المالية المعدة وفقاً للقيمة العادلة للشركات طالبة الإئتمان ؟.

رقم العبارة	الصعوبات	درجة الأهمية				
		كبيرة جداً	كبيرة	متوسطة	قليلة	معدومة
33-	يؤدي وجود العديد من بدائل الافصاح في المعايير المتعلقة بالقيمة العادلة إلى الكثير من اللبس والغموض في التطبيق العملي وذلك لوجود العديد من وسائل و طرق قياس القيمة العادلة .					
34-	ƖƑøƓƙǛƐNj ƕĭƳNjƮNjƊƷƐ Ǎƶƴ ƕƶƴƑƴƶƐ ƕƊƷĭƨƭƶ ƒƨƺNj ƔƴƴƊƷƐ ƕĭƶƑƊƷƐ ƖƑƊƑĭƓƶƐ ƥƨƭƺƭ ăƴƑƊƷƐ Nj ƭƨƺƊ ƞƊƷƓƑƳƊƷĭƕ ƭƬƕúƳƒ ƺĬ ƶƟƺƨƑƓƑƖ .					
35-	عدم وجود أنظمة وإرشادات مهنية تلزم باستخدام القيمة العادلة والتوقف عن استخدام التكلفة التاريخية.					
36-	عدم توفر شروط السوق الكفؤ " النشط " حتى يتم التطبيق الدقيق للقيمة العادلة حيث يصعب الإعتماد على اسعار السوق في تقدير القيم العادلة لبعض الأصول .					
37-	عدم وضوح قواعد ومتطلبات المعايير المحاسبية الدولية للإفصاح عن القيمة العادلة.					
38-	صعوبة في إمكانية الاعتماد على تقديرات القيمة العادلة مقارنة بالتكلفة التاريخية.					
39-	يصعب الاعتماد على الافتراضات عند تقييم الأصول الثابتة كالبرامج والأجهزة بالقيمة العادلة لتحديد القيمة العادلة لها.					
40-	إختلاف الطبيعة المختصة للأصول و عدم القدرة على إعتماد رأي المقيميين لهذه الأصول كونها نادراً ما تباع .					
41-	عدم القدرة على تحديد مدى ربحية الأصول و خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من الأصول و بالتالي عدم القدرة على إعتماد القيمة العادلة كأساس واضح للتسعير في القوائم المالية .					
42-	تُساهم محاسبة القيمة العادلة في تضخيم رقم الربح المحاسبي في غالبية الأحوال .					

☒ ülj ƥƑǆlj ǄǄ ƖƑƓNjƴƮ ƖƑƓƛƳƳc Ý (ƑƊƥĭ ƷƑƊƷƳ) .

.1 ……………………………………………………………………………………

.2 ……………………………………………………………………………………

ملحق رقم (2)

قائمه البنوك و الشركات عينه الدراسه

الرقم	إسم البنك / الشركه	عدد الإستبانات المسترده
1	البنك التجاري الأردني	13
2	البنك لبنان والمهجر	5
3	البنك الأهلي	9
4	البنك الإستثماري	6
5	بنك الإسكان	15
6	البنك الإسلامي	14
7	بنك الكويت الوطني	4
8	بنك الأردن	8
9	البنك العربي	14
10	البنك العربي الإسلامي	8
11	بنك دبي الإسلامي	5
12	بنك الإتحاد	8
13	بنك عودة	4
14	البنك الإستثماري العربي الأردني	5
15	البنك البرطاني (HSBC)	4
16	بنك Capital	3
17	بنك ستاندر تشارتر	4
18	بنك سوستيه جنرال	4
19	البنك العقاري المصري	6
20	شركه التسهيلات التجاريه	6
21	الشركه الأولى للتمويل	7
22	شركه الإسراء للتمويل	8
**	المجموع	160

Abstract

Ghazalat, Anas, Fair Value Accounting and Its Impact on the Decisions of Granting Credit in the Financial Sector For Companies Requesting Credit, Master Thesis, University of Yarmouk, 2012 (Supervisor: Prof .Dr. Turkish Raji Hamoud).

The study aimed to show the extent of the impact of the fair value accounting on the decisions of credit granting and the degree of support that credit granting decision-makers would give for the application of fair value accounting, and to identify the relative importance of the terms of different accounting disclosure for the purposes of the making of decisions of granting credit to the companies requesting credit in the Jordanian financial sector which is represented by the conventional and Islamic banks and companies, regarding the decision of granting credit to see if there are differences in the credit decision-making between the Islamic system and the conventional system in terms of the requesting credit companies.

A questionnaire was developed for the purpose of achieving the objectives of the study, and it was distributed to all Jordanian banks and finance companies, "specifically, the sections of corporate finance," which are about (19) banks and (3) finance companies in 2010. The number of questionnaires distributed were (183) questionnaire, and (160) of them were recovered and approved for the purposes of statistical analysis.

The results of the analysis showed that there is a considerable support by credit decision-makers in the banks and in the Jordanian Islamic commercial companies for the application of the fair value accounting by the companies requesting credit. On the other hand, most of the disclosed items in the financial statements are considered on a high degree of importance based on averages, and that there are relative opinions of the respondents of the sample on the impact of the importance of this information in the credit decision making with the variation and difference of these items , and also that there a positive effect for the use of fair value

compared with the use of historical cost accounting to decision-makers who grant credit for credit requesting companies.

The analysis also showed that there are constraints affecting the decision to grant credit, including that the fair value accounting contributes to inflate the number of accounting profit in the majority of cases, in addition to the lack of significant differences when examining the credit standing of companies requesting credit, whether the donor of the credit are banks or commercial companies following the traditional system or banks and companies following the Islamic system.

In accordance with the results of the study, the researcher recommends the agencies that enact and organize the accounting profession in Jordan to develop the necessary clarifications necessary to remove the ambiguity and uncertainty in the practical application of the standards of the fair value, to hold training courses which will help in understanding the mechanisms of the application of standards of fair value, and finally to create institutions, specialized centers and practitioner to the process of obtaining information and compiling data on companies to analyze and disseminate them.